



东莞农村商业银行
DRC Bank

東莞農村商業銀行股份有限公司
Dongguan Rural Commercial Bank Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：9889

中期報告 2026



目 錄

重要提示	2
釋義	4
第一章 簡介和業務概要	7
第二章 會計數據和財務指標摘要	13
第三章 管理層討論與分析	17
一、 總體經營情況分析	18
二、 主要經營數據	18
三、 業務運作	46
四、 風險管理情況	51
五、 未來經營展望	57
第四章 股本變動及股東情況	58
第五章 企業管治	65
第六章 其他事項	80
第七章 財務報告	83

* 東莞農村商業銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所界定的認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦未獲授權在香港經營銀行及／或存款業務。

重要提示



本行董事會及董事、高級管理人員保證本中期報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別及連帶的法律責任。

2026年8月28日，本行第五屆董事會第二十二次會議在東莞農商銀行總行大樓會議室召開，該會議審議通過了《關於2026年中期報告的議案》。會議應出席董事10名，親自出席董事9名，委託出席董事1名。會議的召開符合《中華人民共和國公司法》和《東莞農村商業銀行股份有限公司章程》的有關規定。本中期報告亦經本行董事會審計委員會審議並通過。

本行按照國際財務報告會計準則編製的2026中期財務報告未經審計，畢馬威會計師事務所根據國際審閱準則進行了審閱。

本行法定代表人、董事長盧國鋒先生，副行長（代為履行行長職責）錢華先生，主管財務工作負責人葉建光先生及財務機構負責人鍾雪梅女士聲明並保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

經2026年5月21日召開的2025年度股東會審議批准通過，本行分派截至2025年12月31日止年度股息每股0.22元（含稅），合計15.15億元（含稅）。本行2026年中期不進行利潤分配或公積金轉增股本。

本報告涉及的前瞻性陳述乃基於現行計劃、估計、預測而做出，雖然董事會相信此等展望性陳述中所反映的期望是合理的，但是董事會不能保證此等期望被實現或者將會被證實為正確，故此不構成本集團的實質性承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並理解計劃、預測與承諾之間的差異。

報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險及本行採取的應對措施，具體請查閱本報告「管理層討論與分析」章節中「風險管理情況」內容。

在不同情況下，本報告採用集團口徑或母行口徑披露有關數據，因此「本集團」與「本行」數據的不一致並非數據錯誤，而是統計口徑範圍不同所致。本報告所載財務資料除特別註明外，為本行及所屬子公司雲浮新興東盈村鎮銀行股份有限公司、賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司、湛江農村商業銀行股份有限公司、廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司的合併報表數據。

除特別說明外，本報告所述的金額幣種為人民幣。本報告中部分合計數與各加數直接相加之和在尾數上可能存在差異，此差異是由四捨五入造成，而非數據錯誤。為符合2026年中期財務報表的列報方式，本集團對個別比較期間數字進行了調整。

本報告以中、英文編製。倘中英文版本有任何歧義，概以中文版本為準。

釋義



本報告常用詞語釋義

「公司章程」或「章程」	除文意另有所指，本行現時有效的公司章程
「本行」、「東莞農商銀行」或「東莞農村商業銀行」	東莞農村商業銀行股份有限公司，於2009年12月22日在中國改制成立的股份有限公司，包括其前身與分支機構(不包含其子公司)
「董事會」	本行董事會
「《企業管治守則》」	現行有效的《上市規則》附錄C1所載的《企業管治守則》
「董事」	本行董事
「內資股」	本行在中國內地發行的普通股
「本集團」或「集團」或「我們」	本行及其子公司
「廣東潮陽農村商業銀行」	廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司，於2020年12月27日在中國改制成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司
「廣東普寧農村商業銀行」	廣東普寧農村商業銀行股份有限公司，於2016年3月18日在中國改制成立的股份有限公司，為本行受東莞市人民政府委託協助管理的機構
「賀州八步東盈村鎮銀行」	賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司，於2012年8月8日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司
「香港」	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
「H股」	本行在中國香港發行的普通股
「最後實際可行日期」	2026年8月28日，即本報告付印前確定其中所載若干數據之最後實際可行日期
「《上市規則》」	現時有效的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「《標準守則》」	現行有效的《上市規則》附錄C3所載的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》

釋義

「國家金融監督管理總局」、 「原中國銀保監會」或 「原中國銀監會」	國家金融監督管理總局或其前身原中國銀行保險監督管理委員會、原中國銀行業監督管理委員會
「中國人民銀行」或 「中央銀行」	中國人民銀行，為中國的中央銀行
「本報告」	東莞農村商業銀行股份有限公司2026年中期報告
「報告期」	截至2026年6月30日止的六個月
「人民幣」	中國法定貨幣人民幣
「《證券及期貨條例》」	現時有效的香港法例第571章《證券及期貨條例》
「股份」	本行股本中的普通股，包括內資股及H股
「股東」	本行股份持有人，包括內資股股東及H股股東
「雲浮新興東盈村鎮銀行」	雲浮新興東盈村鎮銀行股份有限公司，於2011年12月23日在中國註冊成立的股份有限公司，於2026年1月成為本行的全資子公司
「湛江農村商業銀行」	湛江農村商業銀行股份有限公司，於2019年10月26日在中國改制成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司

第一章 簡介和業務 概要



一、基本信息

法定中文名稱	東莞農村商業銀行股份有限公司
中文簡稱	東莞農村商業銀行
法定英文名稱	Dongguan Rural Commercial Bank Co., Ltd.
英文簡稱	DRC Bank
法定代表人	盧國鋒
《上市規則》下的授權代表	錢華、譚栢如
香港《公司條例》下的授權代表	譚栢如
董事會秘書	葉建光 ⁽¹⁾
聯席公司秘書	朱瑩、譚栢如
註冊地址	中國廣東省東莞市東城街道鴻福東路2號
郵編編碼	523123
公司網址	www.drcbank.com
客服熱線	(86) 769-961122
香港主要營業地址	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱和股份代號	東莞農商銀行(9889.HK)
H股股份過戶登記處	香港中央證券登記有限公司
內資股股票託管機構	中國證券登記結算有限責任公司
國內會計師事務所	天健會計師事務所(特殊普通合夥)
國際會計師事務所	畢馬威會計師事務所
中國內地法律顧問	江蘇世紀同仁律師事務所
香港法律顧問	金杜律師事務所
指定的信息披露網站	香港聯合交易所網站(www.hkexnews.hk) 本行網站(www.drcbank.com)
信息披露備置地	本行董事會辦公室
股份有限公司成立時間	2009年12月22日
註冊資本	人民幣6,888,545,510元
企業統一社會信用代碼	914419007829859746
金融許可證機構編碼	B1054H344190001

註：

- (1) 葉建光先生已於2026年5月提出辭呈不再擔任董事會秘書，根據有關規定繼續履行董事會秘書職責，直至本行聘任新的董事會秘書取得金融監管機構核准任職資格。本行已於2026年5月委任朱瑩女士為董事會秘書，待金融監管機構核准後方生效。

二、公司情況

東莞農商銀行源於1952年成立的東莞信用互助組，1996年與農業銀行脫離行政隸屬關係，2005年完成統一法人改革成立東莞市農村信用合作聯社，2009年改制為東莞農村商業銀行股份有限公司，2021年在香港聯交所掛牌上市（股份代號：9889.HK）。

截至2026年6月末，東莞農商銀行共設立了廣東自貿試驗區南沙分行、橫琴粵澳深度合作區分行和惠州分行3家異地一級分支機構，併表管理湛江農村商業銀行、廣東潮陽農村商業銀行、雲浮新興東盈村鎮銀行、賀州八步東盈村鎮銀行，協助東莞市政府管理廣東普寧農村商業銀行，入股廣東順德農村商業銀行、廣東徐聞農村商業銀行、廣東樂昌農村商業銀行和雅安農村商業銀行，成為扎根東莞，服務粵東、粵西的區域銀行集團。

截至2026年6月末，東莞農商銀行集團資產總額7,980.83億元，各項存款餘額5,449.96億元，各項貸款餘額4,167.84億元。集團不良貸款率1.93%，撥備覆蓋率192.99%；資本充足率、一級資本充足率分別為15.34%和13.27%；實現淨利潤28.87億元，資產利潤率(ROA)、資本利潤率(ROE)分別為0.72%、8.87%。

據英國《銀行家》雜誌2026年統計，東莞農商銀行排名全球銀行業第225位；在中國銀行業協會發佈的「2025年中國銀行業100強榜單」中，東莞農商銀行排名第38位，在全國農村商業銀行中排名第6位；連續多年榮獲東莞市委市政府頒發的「東莞市效益貢獻獎」等榮譽。

三、發展戰略、投資價值及核心競爭力

(一) 發展戰略

本集團以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，緊緊圍繞中央金融工作會議和中央經濟工作會議部署，深耕金融「五篇大文章」，堅持黨建引領、以人民為中心的價值取向，堅守「相伴、相信、相成長」的使命，實施輕資本發展、數字化轉型、特色化競爭的發展路徑，全力實現「區域價值農商銀行集團」的願景目標。

(二) 投資價值及競爭優勢

經營區域融入國家戰略要地，發展空間廣闊。本集團立足於粵港澳大灣區，以東莞為中心，粵東、粵西為支點，經營區域覆蓋粵港澳大灣區城市群中的四地以及湛江、汕頭兩個省域副中心城市。本集團經營區域與粵港澳大灣區建設、製造業高質量發展、科技自立自強、鄉村振興等國家、省市戰略契合，區域的經濟發展、產業結構和市場潛力為本集團的可持續發展奠定基礎。

發展戰略清晰堅定，價值觀引領發展。本集團立足發展新階段，緊跟經濟、客戶、市場變化，明確成為區域價值農商銀行集團的願景目標，踐行客戶導向、正直誠信、穩健發展、協同成長的價值觀，確保行穩致遠。

業務板塊協同發展，金融服務持續優化。本集團堅持「支農支小支實」主責主業，推動公司、零售、普惠、金融資管四大核心業務板塊協同發展，互融互促，向客戶提供綜合金融服務，全力支持實體經濟發展。

組織管理不斷優化，經營管理質效提升。本集團以生態化、扁平化、專業化為主線，全面深化體制機制改革，發揮機制靈活、決策鏈短、人緣地緣等優勢，提高客戶需求響應速度。堅持穩健經營原則，塑造全面融入、敏捷主動的風險管理體系，強化風險質量管理，實現商業可持續發展。

科技賦能助力發展，數字發展全面加速。本集團加強系統建設，打造數字化轉型的基礎底座；強化業技融合能力，深化科技和數據賦能，以數字化推動體系化、精細化、智能化運營，構建精準的營銷模式、智能的風控模式、集約的運營模式，持續賦能金融產品及服務創新。

公司治理規範穩健，企業文化開放進取。本集團構建完善的公司治理架構，具有國有、民營、外資、農村集體經濟組織、自然人和職工等多元的股權結構。本集團謹守「以客戶為中心、以市場為導向、以效益為目標」的經營理念，建設擔當奉獻的奮鬥文化、審慎穩健的合規文化、溫暖和諧的家園文化，營造「以快樂、開放為核心，平等、互信、互助、互愛、同進步」的企業氛圍，以文化凝聚全集團上下協同共進發展。

四、榮譽與獎項

2026

2月

2025東莞行業力量榜「科技金融服務標桿」

東莞報業傳媒集團

2025年度聯合智評金蟾獎「理財收益先鋒獎」

聯信智評數字科技有限公司

2025年度聯合智評金蟾獎「理財風雲獎」

聯信智評數字科技有限公司

2025年度聯合智評金蟾獎「優秀理財銷售銀行」

聯信智評數字科技有限公司

3月

廣東省銀行外匯和跨境人民幣業務展業自律機制「自律標兵獎」

廣東省銀行外匯和跨境人民幣業務展業自律機制

2026年東莞市誠信服務品牌推優活動「誠信企業」

東莞市消費者委員會、東莞報業傳媒集團

2026金譽獎「優秀固收類銀行理財產品獎」

中國投資協會、金融業資產管理專業委員會

2026金譽獎「卓越資產管理農村商業銀行」

中國投資協會、金融業資產管理專業委員會

2025年東莞金融業助力「百千萬工程」優秀單位獎

南方日報

2026

4月

公益宣傳先鋒單位

東莞市廣告協會、東莞市公益廣告發佈聯盟

2025年度東莞市經濟貢獻前50名企業

中國共產黨東莞市委員會、東莞市人民政府

5月

RBA第九屆零售銀行大獎「top10城農商銀行財富管理獎」

《零售銀行》雜誌社

6月

第十五屆中國新型金融機構合作交流大會「十佳零售轉型新賽道銀行」

全國地方金融論壇辦公室、中國新型金融機構論壇組委會

7月

2026年全球銀行1000強排名第225位

英國《銀行家》雜誌

東莞市2026年「6·30」助力鄉村振興暨東莞慈善日活動「同心繪藍圖 聚力促振興」

中共東莞市委農村工作領導小組辦公室、東莞市慈善會

第二章 會計數據和 財務指標摘要



第二章 會計數據和財務指標摘要

(單位：人民幣千元)

經營業績	截至6月30日止六個月		報告期比上年 同期增減百分比 (%)
	2026年	2025年	
營業收入	6,061,168	5,500,933	10.18
稅前利潤	2,665,848	2,755,043	(3.24)
淨利潤	2,886,981	2,627,906	9.86
歸屬於本行股東的淨利潤	2,779,874	2,628,882	5.74

(單位：人民幣元／股)

每股計	於6月30日／截至6月30日止六個月		於12月31日／ 截至12月31日 止年度	報告期比上年 同期增減百分比 (%)
	2026年	2025年	2025年	
歸屬於本行股東的 每股淨資產	8.93	8.69	8.75	2.76
基本每股收益	0.40	0.38	0.56	5.26
稀釋每股收益	0.40	0.38	0.56	5.26

(單位：人民幣千元)

規模指標	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日	報告期末比上年末 增減百分比(%)
資產總額	798,082,958	796,015,702	0.26
其中：客戶貸款及墊款本金總額(不含應計利息)	416,784,389	409,031,225	1.90
客戶貸款及墊款預期信用損失準備／減 值準備 ⁽¹⁾	15,489,929	15,139,296	2.32
負債總額	733,731,793	732,991,761	0.10
其中：吸收存款本金總額(不含應計利息)	544,996,286	544,211,842	0.14
股本	6,888,546	6,888,546	0.00
股東權益	64,351,165	63,023,941	2.11
其中：歸屬本行股東權益	61,546,195	60,294,841	2.08
非控制性權益	2,804,970	2,729,100	2.78

註：

- (1) 包含以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的預期信用損失準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的預期信用損失準備。

(單位：%)

盈利能力指標	截至6月30日止六個月		報告期對比上年 同期增減變動額
	2026年	2025年	
平均總資產回報率(年化) ⁽¹⁾	0.72	0.70	0.02
平均權益回報率(年化) ⁽²⁾	8.87	8.23	0.64
淨利差(年化) ⁽³⁾	1.27	1.16	0.11
淨利息收益率(年化) ⁽⁴⁾	1.30	1.22	0.08
成本收入比率 ⁽⁵⁾	30.81	33.67	(2.86)

註：

- (1) 按期內年化淨利潤除以期初及期末的總資產平均餘額計算年化回報率。
- (2) 按期內年化淨利潤除以期初及期末(考慮淨利潤年化後的期末餘額)股東權益總額的平均餘額計算年化回報率。
- (3) 按總生息資產平均收益率與付息負債平均成本率的差額計算。
- (4) 按利息淨收入除以期初及期末的總生息資產平均餘額計算。
- (5) 按營業費用總額(不包括稅金及附加)除以營業收入總額計算。

(單位：%)

資本充足指標 ⁽¹⁾	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日	報告期末對比上年 末增減變動額
核心一級資本充足率 ⁽²⁾	13.24	13.30	(0.06)
一級資本充足率 ⁽³⁾	13.27	13.33	(0.06)
資本充足率 ⁽⁴⁾	15.34	15.41	(0.07)
權益總額對資產總額比率	8.06	7.92	0.14

註：

- (1) 按《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算。資本充足率計算範圍包括本行所有分支機構以及符合《商業銀行資本管理辦法》規定的金融機構類附屬子公司。
- (2) 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。
- (3) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。
- (4) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。

第二章 會計數據和財務指標摘要

(單位：%)

資產質量指標	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日	報告期末對比上年 末增減變動額
不良貸款率 ⁽¹⁾	1.93	1.79	0.14
撥備覆蓋率 ⁽²⁾	192.99	207.68	(14.69)
撥貸比 ⁽³⁾	3.73	3.72	0.01

註：

- (1) 按不良貸款總額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算，其中子公司湛江農村商業銀行及廣東潮陽農村商業銀行的貸款按照賬面原值而非合併日公允價值計入。
- (2) 按貸款減值準備餘額除以不良貸款總額(不含應計利息)計算，其中貸款減值準備餘額不包括核算至其他綜合收益項下的貸款的減值準備餘額，子公司湛江農村商業銀行及廣東潮陽農村商業銀行的貸款按照賬面原值而非合併日公允價值計入。
- (3) 按貸款減值準備餘額除以貸款總額(不含應計利息)計算，其中貸款減值準備餘額不包括核算至其他綜合收益項下的貸款的減值準備餘額，子公司湛江農村商業銀行及廣東潮陽農村商業銀行的貸款按照賬面原值而非合併日公允價值計入。

(單位：%)

其他指標	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日	報告期末對比上年 末增減變動額
存貸比 ⁽¹⁾	76.49	75.16	1.33

註：

- (1) 為國家金融監督管理總局非現場監管報表集團口徑；按客戶貸款總額(不含應計利息)除以客戶存款總額(不含應計利息)計算。子公司湛江農村商業銀行及廣東潮陽農村商業銀行的存貸款按照賬面原值而非合併日公允價值計入。

第三章 管理層討論與 分析



一、總體經營情況分析

2026年上半年，本集團緊密圍繞黨中央和省市重大決策部署，扎實推動穩增長、防風險、促改革各項工作，深入踐行「以客戶為中心、以市場為導向、以效益為目標」的經營理念，推動業務發展穩中有進，風控管理不斷加強，發展活力持續提升，經營質量、規模、效益持續協調發展。

在業務規模方面，截至報告期末，本集團資產總額7,980.83億元，較上年末增加20.67億元，增幅0.26%；各項存款餘額5,449.96億元，較上年末增加7.84億元，增幅0.14%；各項貸款餘額4,167.84億元，較上年末增加77.53億元，增幅為1.90%。規模增長保持韌性，服務實體經濟力度持續加強。

在發展質量方面，截至報告期末，本集團不良貸款率1.93%，撥備覆蓋率192.99%，資本充足率、一級資本充足率分別為15.34%和13.27%，以上指標均符合監管標準。

在經營效益方面，報告期內，本集團實現營業收入60.61億元，較上年同期增加5.60億元，增幅10.18%；實現淨利潤28.87億元，較上年同期增加2.59億元，增幅9.86%；資產利潤率(ROA)、資本利潤率(ROE)分別為0.72%、8.87%，盈利水平有所提升。

二、主要經營數據

(一) 利潤表分析

報告期內，本集團實現營業收入60.61億元，較上年同期增加5.60億元，增幅10.18%；實現淨利潤28.87億元，較上年同期增加2.59億元，增幅9.86%，主要是利息淨收入增加。本集團利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2026年	2025年		
利息淨收入	4,824,632	4,236,511	588,121	13.88
非利息淨收入	1,236,536	1,264,422	(27,886)	(2.21)
營業收入	6,061,168	5,500,933	560,235	10.18
營業費用	(1,912,820)	(1,902,275)	(10,545)	0.55
資產減值損失	(1,512,682)	(869,794)	(642,888)	73.91
營業利潤	2,635,666	2,728,864	(93,198)	(3.42)
對聯營企業的投資收益	30,182	26,179	4,003	15.29
稅前利潤	2,665,848	2,755,043	(89,195)	(3.24)
所得稅支出	221,133	(127,137)	348,270	(273.93)
淨利潤	2,886,981	2,627,906	259,075	9.86
歸屬於本行股東的淨利潤	2,779,874	2,628,882	150,992	5.74
歸屬於非控制性權益的淨利潤	107,107	(976)	108,083	11,074.08

1. 利息淨收入

報告期內，本集團利息淨收入48.25億元，較上年同期增加5.88億元，增幅13.88%。下表載列所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2026年	2025年		
利息收入	9,896,787	9,973,080	(76,293)	(0.76)
利息支出	(5,072,155)	(5,736,569)	664,414	(11.58)
利息淨收入	4,824,632	4,236,511	588,121	13.88

(1) 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團生息資產平均收益率2.68%，同比下降0.19個百分點；付息負債平均成本率1.41%，同比下降0.30個百分點；淨利差1.27%，同比上升0.11個百分點；淨利息收益率1.30%，同比上升0.08個百分點，主要原因是利息支出同比減少。

第三章 管理層討論與分析

下表載列本集團所示期間生息資產及付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出以及相關資產的平均收益率或相關負債的平均成本率：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2026年			2025年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率 ⁽¹⁾ (%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率 ⁽¹⁾ (%)
生息資產						
客戶貸款及墊款	411,787,475	6,265,281	3.04	386,529,220	6,393,967	3.31
金融投資 ⁽²⁾	265,124,392	3,167,162	2.39	250,838,472	3,125,201	2.49
存放中央銀行款項	31,997,353	227,195	1.42	31,334,635	218,063	1.39
買入返售金融資產、存 放及拆放同業及其他 金融機構款項	30,872,993	237,149	1.54	26,819,825	235,849	1.76
合計	739,782,213	9,896,787	2.68	695,522,152	9,973,080	2.87
付息負債						
客戶存款	539,693,534	3,500,737	1.30	520,999,573	4,193,501	1.61
已發行債務證券	107,224,444	984,106	1.84	96,886,549	1,000,856	2.07
向中央銀行借款	54,398,743	423,963	1.56	24,470,972	238,324	1.95
賣出回購金融資產、同 業及其他金融存放及 拆入款項	19,791,590	156,492	1.58	28,501,473	296,398	2.08
租賃負債	469,417	6,857	2.92	478,328	7,490	3.13
合計	721,577,728	5,072,155	1.41	671,336,895	5,736,569	1.71
利息淨收入		4,824,632			4,236,511	
淨利差⁽³⁾			1.27			1.16
淨利息收益率⁽⁴⁾			1.30			1.22

註：

- (1) 按期內年化利息收入／支出除以平均餘額計算。
- (2) 主要包括以攤餘成本計量的生息金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。
- (3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均成本率之差額計算。
- (4) 按期內年化利息淨收入除以期初及期末的總生息資產平均餘額計算。

下表列示本集團由於規模和利率的變動導致利息收入和利息支出同比的變動情況：

(單位：人民幣千元)

	截至6月30日止六個月		
	2026年對比2025年		
	由於以下變動而發生的		
	增長／下降		淨增長／
項目	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	下降 ⁽³⁾
生息資產			
客戶貸款及墊款	417,822	(546,508)	(128,686)
金融投資 ⁽⁴⁾	177,989	(136,028)	41,961
存放中央銀行款項 ⁽⁵⁾	4,612	4,520	9,132
買入返售金融資產、存放及 拆放同業及其他金融機構款項	35,643	(34,343)	1,300
利息收入變化	636,066	(712,359)	(76,293)
付息負債			
客戶存款	150,467	(843,231)	(692,764)
已發行債務證券 ⁽⁶⁾	106,792	(123,542)	(16,750)
向中央銀行借款	291,468	(105,829)	185,639
賣出回購金融資產、同業及 其他金融存放及拆入款項	(90,577)	(49,329)	(139,906)
租賃負債	(140)	(493)	(633)
利息支出變化	458,010	(1,122,424)	(664,414)
利息淨收入變化	178,056	410,065	588,121

註：

- (1) 指期內平均餘額減上期平均餘額，乘以上期平均收益率／成本率。
- (2) 指期內平均收益率／付息率減上期平均收益率／成本率，乘以期內平均餘額。
- (3) 指期內利息收入／支出減上期利息收入／支出。
- (4) 主要包括以攤餘成本計量的生息金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- (5) 主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。
- (6) 主要包括同業存單、二級資本債券、綠色金融債券、三農專項金融債及小微企業金融債等。

第三章 管理層討論與分析

(2) 利息收入

報告期內，本集團利息收入98.97億元，較上年同期減少0.76億元，降幅0.76%，主要是客戶貸款和墊款利息收入同比減少。下表列示本集團利息收入在所示期間的構成、佔比及平均收益率情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2026年			2025年		
	金額	佔總額 百分比 (%)	平均成本率 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	平均成本率 (%)
客戶貸款和墊款	6,265,281	63.31	3.04	6,393,967	64.11	3.31
金融投資	3,167,162	31.99	2.39	3,125,201	31.34	2.49
存放中央銀行款項	227,195	2.30	1.42	218,063	2.19	1.39
買入返售金融資產、存 放和拆放同業及其他 金融機構款項	237,149	2.40	1.54	235,849	2.36	1.76
利息收入總額	9,896,787	100.00	2.68	9,973,080	100.00	2.87

(i) 客戶貸款及墊款利息收入

報告期內，本集團客戶貸款和墊款利息收入62.65億元，較上年同期減少1.29億元，降幅2.01%，主要原因是貸款重定價。下表載列所示期間本集團客戶貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率。

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2026年			2025年		
	平均餘額	利息收入	平均成本率 (%)	平均餘額	利息收入	平均成本率 (%)
公司貸款和墊款	256,230,995	4,112,341	3.21	231,478,350	4,035,227	3.49
個人貸款及墊款	124,722,095	2,044,218	3.28	127,430,764	2,255,627	3.54
票據貼現	30,834,385	108,722	0.71	27,620,106	103,113	0.75
總計	411,787,475	6,265,281	3.04	386,529,220	6,393,967	3.31

(ii) 金融投資利息收入

報告期內，本集團實現金融投資利息收入31.67億元，較上年同期增加0.42億元，增幅1.34%，主要原因是債券規模增加。

(iii) 買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構利息收入

報告期內，本集團買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構款項利息收入2.37億元，較上年同期增加0.01億元，增幅0.55%。下表列示本集團買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構款項各組成部份的平均餘額、利息收入及平均收益率情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2026年			2025年		
	平均餘額	利息收入	平均成本率 (%)	平均餘額	利息收入	平均成本率 (%)
買入返售金融資產	8,963,737	62,073	1.38	8,600,979	73,394	1.71
存放及拆放同業及其他 金融機構	21,909,256	175,076	1.60	18,218,846	162,455	1.78
總計	30,872,993	237,149	1.54	26,819,825	235,849	1.76

(3) 利息支出

報告期內，本集團利息支出50.72億元，較上年同期減少6.64億元，降幅11.58%，主要是客戶存款利息支出減少。下表列示本集團利息支出在所示期間的構成、佔比及平均成本率情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2026年			2025年		
	金額	佔總額 百分比 (%)	平均付息率 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	平均付息率 (%)
客戶存款	3,500,737	69.02	1.30	4,193,501	73.10	1.61
已發行債務證券	984,106	19.40	1.84	1,000,856	17.45	2.07
向中央銀行借款	423,963	8.36	1.56	238,324	4.15	1.95
賣出回購金融資產款、 同業及其他金融機構 存放及拆入款項	156,492	3.09	1.58	296,398	5.17	2.08
租賃負債	6,857	0.13	2.92	7,490	0.13	3.13
利息支出總額	5,072,155	100.00	1.41	5,736,569	100.00	1.71

第三章 管理層討論與分析

(i) 客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出35.01億元，較上年同期減少6.93億元，降幅16.52%，主要原因是下調存款利率及優化存款結構。下表載列所示期間本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出及平均成本率：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2026年			2025年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
活期	92,254,173	118,083	0.26	87,655,267	210,659	0.48
定期	117,418,025	1,311,720	2.23	113,061,367	1,538,989	2.72
小計	209,672,198	1,429,803	1.36	200,716,634	1,749,648	1.74
個人存款						
活期	117,479,567	30,131	0.05	112,582,656	41,228	0.07
定期	212,541,769	2,040,803	1.92	207,700,283	2,402,625	2.31
小計	330,021,336	2,070,934	1.26	320,282,939	2,443,853	1.53
總計	539,693,534	3,500,737	1.30	520,999,573	4,193,501	1.61

(ii) 已發行債務證券利息支出

報告期內，本集團已發行債務證券利息支出9.84億元，較上年同期減少0.17億元，降幅1.67%，主要原因是同業存單發行規模減少。

(iii) 向中央銀行借款利息支出

報告期內，本集團向中央銀行借款利息支出4.24億元，較上年同期增加1.86億元，主要原因是中期借貸便利規模增加。

(iv) 賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出

報告期內，本集團應付同業及其他金融機構款項利息支出1.56億元，較上年同期減少1.40億元，主要原因是同業存放規模減少及利率下行。下表列示本集團賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放及拆入款項各組成部份的平均餘額、利息支出及平均成本率情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2026年			2025年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
賣出回購金融資產款	14,454,003	104,372	1.44	15,471,861	146,018	1.89
同業及其他金融機構 存放及拆入款項	5,337,587	52,120	1.95	13,029,612	150,380	2.31
總計	19,791,590	156,492	1.58	28,501,473	296,398	2.08

2. 非利息淨收入

報告期內，本集團非利息淨收入12.37億元，較上年同期減少0.28億元，降幅2.21%，主要是交易淨收益減少。下表載列本集團於所示期間非利息淨收入的構成及佔比情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2026年	2025年		
手續費及佣金淨收入	234,751	234,207	544	0.23
交易淨收益	215,959	293,192	(77,233)	(26.34)
金融工具淨收益	759,283	701,920	57,363	8.17
其他營業收入	26,543	35,103	(8,560)	(24.39)
合計	1,236,536	1,264,422	(27,886)	(2.21)

第三章 管理層討論與分析

(1) 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團手續費及佣金淨收入2.35億元，與上年同期基本持平。下表列示本集團手續費及佣金淨收入情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月			
	2026年		2025年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
結算業務手續費收入	31,458	13.40	34,238	14.62
銀行卡手續費收入	64,459	27.46	93,173	39.78
託管及其他受託業務手續費收入	116,610	49.67	107,708	45.99
理財業務收入	101,544	43.26	109,902	46.93
其他業務收入	28,087	11.96	29,539	12.61
手續費及佣金收入	342,158	145.75	374,560	159.93
手續費及佣金支出	(107,407)	(45.75)	(140,353)	(59.93)
手續費及佣金淨收入	234,751	100.00	234,207	100.00

(2) 交易淨收益

報告期內，本集團交易淨收益為2.16億元，較上年同期減少0.77億元，主要原因是再配置債券產生的利息收入減少。

(3) 金融工具淨收益

報告期內，本集團金融工具淨收益為7.59億元，較上年同期增加0.57億元，主要原因是債券波段交易收益增加。

(4) 其他營業收入

報告期內，本集團其他營業收入為0.27億元，較上年同期減少0.09億元。

3. 營業費用

報告期內，本集團營業費用19.13億元，較上年同期增加0.11億元，增長0.55%，主要是一般及行政費用增加。下表載列所示期間本集團營業費用的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2026年	2025年		
員工費用	1,277,606	1,300,973	(23,367)	(1.80)
稅金及附加	45,546	50,154	(4,608)	(9.19)
一般及行政費用	353,415	326,694	26,721	8.18
折舊與攤銷	234,028	222,480	11,548	5.19
其他	2,225	1,974	251	12.72
合計	1,912,820	1,902,275	10,545	0.55

(1) 員工費用

報告期內，本集團員工費用12.78億元，較上年同期減少0.23億元，降幅1.80%。下表載列所示期間本集團員工成本的主要組成部份：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2026年	2025年		
工資、獎金及津貼	872,945	916,888	(43,943)	(4.79)
養老金和其他社會福利	324,146	304,833	19,313	6.34
企業年金計劃	63,145	61,053	2,092	3.43
其他	17,370	18,199	(829)	(4.56)
合計	1,277,606	1,300,973	(23,367)	(1.80)

第三章 管理層討論與分析

(2) 折舊與攤銷

報告期內，本集團折舊與攤銷2.34億元，較上年同期增加0.12億元。

4. 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失15.13億元，較上年同期增加6.43億元，主要是加大貸款撥備計提力度，增強資產風險抵御能力。

5. 所得稅費用

報告期內，本集團的所得稅費用-2.21億元，較上年同期減少3.48億元。下表載列所示期間本集團所得稅費用的主要組成部份：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2026年	2025年		
當期所得稅費用	38,639	268,661	(230,022)	(85.62)
遞延所得稅費用	(259,772)	(141,524)	(118,248)	83.55
合計	(221,133)	127,137	(348,270)	(273.93)

(二) 資產負債表分析

1. 資產情況

截至報告期末，本集團資產總額7,980.83億元，較上年末增加20.67億元，增幅0.26%。下表載列截至所示日期本集團的總資產主要組成部分餘額：

(單位：人民幣千元)

項目	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
客戶貸款及墊款淨額	402,747,586	50.46	395,067,042	49.63
現金及存放中央銀行款項	37,616,601	4.71	37,340,992	4.69
金融投資 ⁽¹⁾	320,106,992	40.11	332,050,603	41.71
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	23,066,083	2.89	17,212,818	2.16
對聯營企業投資	717,041	0.09	691,202	0.09
商譽	520,521	0.07	520,521	0.07
物業及設備	2,209,717	0.28	2,274,308	0.29
使用權資產	1,129,425	0.14	1,146,740	0.14
遞延稅項資產	6,009,557	0.75	5,755,405	0.72
其他 ⁽²⁾	3,959,435	0.50	3,956,071	0.50
資產總額	798,082,958	100.00	796,015,702	100.00

註：

(1) 金融投資包括債券、基金、信貸資產受益權及非上市股權投資等。

(2) 包括衍生金融資產、預付供應商款項、長期待攤費用、抵債資產、研發開支、清算與結算及貴金屬等。

第三章 管理層討論與分析

(1) 客戶貸款及墊款

截至報告期末，本集團發放貸款及墊款淨額4,027.48億元，較上年末增加76.81億元，增幅1.94%，主要原因是公司類貸款增加。

(單位：人民幣千元)

項目	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日	增減 變動額	增減 百分比(%)
客戶貸款及墊款總額	416,784,389	409,031,225	7,753,164	1.90
加：應計利息	1,418,859	1,145,799	273,060	23.83
減：預期信用損失準備 ⁽¹⁾	15,455,662	15,109,982	345,680	2.29
客戶貸款及墊款淨額	402,747,586	395,067,042	7,680,544	1.94

註：

(1) 不含票據轉貼現、福費廷的減值準備，福費廷、票據轉貼現的減值準備計入其他綜合收益。

本集團發放貸款及墊款主要由公司貸款、個人貸款及票據貼現組成。有關本集團客戶貸款及墊款的詳情，請參閱報告本章節中「貸款質量分析」內容。

(2) 買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項

截至報告期末，本集團買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項230.66億元，較上年末增加58.53億元，主要原因是拆放同業規模增加。下表載列本集團買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項的明細：

(單位：人民幣千元)

項目	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
存放境內銀行和其他金融機構	3,656,956	15.86	2,975,370	17.29
存放境外銀行和其他金融機構	926,215	4.02	1,202,063	6.98
拆放境內銀行和其他金融機構	16,630,978	72.12	12,040,000	69.95
買入返售金融資產	1,845,944	8.00	996,000	5.78
小計	23,060,093	100.00	17,213,433	100.00
加：應計利息	26,778		19,267	
減：減值準備	20,788		19,882	
合計	23,066,083		17,212,818	

(3) 金融投資

截至報告期末，本集團的金融投資主要包括債券、信貸資產受益權、基金及非上市股權投資。本集團金融投資總額3,201.07億元，較上年末減少119.44億元，降幅3.60%，主要原因是債券投資金額較上年末有所減少。下表列示出截至所示日期本集團金融投資構成情況：

(單位：人民幣千元)

項目	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	48,499,368	15.15	51,543,670	15.52
以攤餘成本計量的金融投資	154,996,416	48.42	144,943,419	43.65
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	116,611,208	36.43	135,563,514	40.83
合計	320,106,992	100.00	332,050,603	100.00

其中，本集團持有債券的類別及金額具體分佈如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
中央及地方政府發行的債券	225,176,196	78.82	191,635,145	64.10
金融機構發行的債券	53,738,681	18.81	100,939,789	33.76
企業發行的債券	905,225	0.32	1,307,937	0.44
同業存單	5,859,407	2.05	5,096,999	1.70
合計	285,679,509	100.00	298,979,870	100.00

第三章 管理層討論與分析

2. 負債情況

截至報告期末，本集團負債總額7,337.32億元，較上年末增加7.40億元，增幅0.10%，主要是向中央銀行借款增加。下表載列截至所示日期本集團的負債總額的組成情況：

（單位：人民幣千元）

項目	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
客戶存款	555,296,668	75.68	555,048,197	75.72
已發行債務證券	99,178,085	13.52	114,899,573	15.68
向中央銀行借款	61,154,502	8.33	43,658,994	5.96
賣出回購金融資產、同業及其他 金融機構存放及拆入款項	10,852,177	1.48	12,697,542	1.73
租賃負債	463,154	0.06	476,532	0.07
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	2,661,725	0.36	2,122,696	0.29
應交稅費	491,848	0.07	387,011	0.05
其他負債 ⁽¹⁾	3,633,634	0.50	3,701,216	0.50
負債總額	733,731,793	100.00	732,991,761	100.00

註：

(1) 主要包括衍生金融負債、應付職工薪酬、應付採購款及預提費用等。

(1) 客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款總額5,552.97億元，較上年末增加2.48億元，增幅0.04%。從存款結構上看，個人存款佔比61.07%，較上年末上升0.87個百分點；公司存款佔比36.81%，較上年末下降0.89個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比39.20%，較上年末上升0.05個百分點；定期存款佔比58.68%，較上年末下降0.07個百分點。下表載列本集團於所示日期按產品類別劃分的客戶存款：

（單位：人民幣千元）

項目	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司存款				
— 活期	94,350,369	17.31	96,345,805	17.70
— 定期	106,287,131	19.50	108,857,549	20.00
小計	200,637,500	36.81	205,203,354	37.70
個人存款				
— 活期	119,299,870	21.89	116,734,188	21.45
— 定期	213,502,844	39.18	210,886,864	38.75
小計	332,802,714	61.07	327,621,052	60.20
其他存款⁽¹⁾	11,556,072	2.12	11,387,436	2.10
客戶存款本金合計	544,996,286	100.00	544,211,842	100.00
加：應計利息	10,300,382		10,836,355	
客戶存款總額	555,296,668		555,048,197	

註：

(1) 包括應解匯款、保證金及國庫定期存款。

第三章 管理層討論與分析

(2) 賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項

截至報告期末，本集團賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項108.52億元，較上年末減少18.45億元，主要原因是賣出回購票據減少。下表載列本集團於所示日期賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項的明細：

(單位：人民幣千元)

項目	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
境內銀行存放	592,477	5.46	2,139,329	16.85
境內非銀行金融機構存放	744,186	6.86	453,504	3.57
拆入資金	2,279,373	21.00	757,051	5.96
賣出回購債券	7,214,498	66.48	7,321,221	57.66
賣出回購票據	—	—	2,003,891	15.78
小計	10,830,534	99.80	12,674,996	99.82
加：應計利息	21,643	0.20	22,546	0.18
合計	10,852,177	100.00	12,697,542	100.00

3. 股東權益情況

截至本報告期末，本集團股東權益總額643.51億元，較上年末增加13.27億元，增幅2.11%，主要是未分配利潤增加。下表載列本集團於所示日期股東權益的構成情況：

(單位：人民幣千元)

項目	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
股本	6,888,546	10.70	6,888,546	10.93
資本公積	6,330,831	9.84	6,333,920	10.05
盈餘公積	9,663,899	15.02	9,663,899	15.33
一般風險準備	9,042,500	14.05	9,042,500	14.35
重估儲備	1,630,232	2.53	1,640,185	2.60
未分配利潤	27,990,187	43.50	26,725,791	42.41
歸屬於本行股東權益合計	61,546,195	95.64	60,294,841	95.67
非控制性權益	2,804,970	4.36	2,729,100	4.33
股東權益合計	64,351,165	100.00	63,023,941	100.00

4. 資產權利受限情況

截至報告期末，本集團部分資產用作賣出回購業務、向中央銀行借款業務及融入債券業務抵押品。有關抵押資產情況詳見本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註40(e)「擔保物」。下表載列本集團於所示日期用作擔保物的資產公允價值明細：

(單位：人民幣千元)

項目	於2026年6月30日	受限原因
債券	8,040,178	賣出回購業務
債券	450,271	融入債券業務
債券	76,936,418	向中央銀行借款
票據	275,331	向中央銀行借款
合計	85,702,198	

(三) 現金流量表分析

報告期內，本集團經營活動產生的現金淨額40.64億元，較上年同期增加283.28億元，主要原因是向中央銀行借款現金流入同比增加；投資活動產生的現金淨額164.74億元，較上年同期增加99.14億元，主要原因是購入金融投資支付的現金同比減少；籌資活動產生的現金淨額-183.49億元，較上年同期減少368.17億元，主要原因是償還債務支付的現金同比增加。下表列示本集團現金流量淨額情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2026年	2025年		
經營活動產生的現金流量淨額	4,063,971	(24,264,185)	28,328,156	116.75
投資活動產生的現金流量淨額	16,473,776	6,559,597	9,914,179	151.14
籌資活動產生的現金流量淨額	(18,349,413)	18,468,032	(36,817,445)	(199.36)

(四) 貸款質量分析

1. 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

(單位：人民幣千元)

項目	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
正常	393,539,072	94.42	393,019,515	96.09
關注	15,219,450	3.65	8,720,042	2.13
次級	2,356,927	0.57	2,142,120	0.52
可疑	1,570,285	0.38	1,131,398	0.28
損失	4,098,655	0.98	4,018,150	0.98
客戶貸款總額	416,784,389	100.00	409,031,225	100.00
不良貸款及不良貸款率 ⁽¹⁾	8,025,867	1.93	7,291,668	1.79

註：

- (1) 按照不良貸款餘額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算。就計算不良貸款率而言，子公司湛江農村商業銀行和子公司廣東潮陽農村商業銀行的不良貸款率分別按照截至2025年12月31日與2026年6月30日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。

報告期內，本集團堅持審慎分類原則，從嚴認定資產風險分類，真實反映資產質量。同時，持續做好資產質量監測和管控，進一步加大不良資產清收處置力度，全面夯實資產質量。截至報告期末，本集團正常類貸款3,935.39億元，較上年末增加5.20億元；關注類貸款152.19億元，較上年末增加64.99億元。不良貸款餘額80.26億元，較上年末增加7.34億元，不良貸款率1.93%，較上年末上升0.14個百分點。

截至報告期末，本集團正常類貸款遷徙率為5.01%，關注類貸款遷徙率為30.96%，次級類貸款遷徙率為162.49%，可疑類貸款遷徙率為97.03%。

2. 按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況

(單位：人民幣千元)

項目	於2026年6月30日				於2025年12月31日			
	金額	佔總額百分比(%)	不良金額	不良貸款率(%)	金額	佔總額百分比(%)	不良金額	不良貸款率(%)
公司貸款	263,829,548	63.30	4,848,887	1.85	246,553,951	60.28	3,688,332	1.51
個人貸款	123,666,717	29.67	3,176,980	2.57	126,527,286	30.93	3,603,336	2.85
票據貼現	29,288,124	7.03	—	—	35,949,988	8.79	—	—
合計	416,784,389	100.00	8,025,867	1.93	409,031,225	100.00	7,291,668	1.79

3. 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

(單位：人民幣千元)

行業分佈 ⁽¹⁾	於2026年6月30日				於2025年12月31日			
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良金額	不良貸款率 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良金額	不良貸款率 (%)
公司貸款及墊款	263,829,548	63.30	4,848,887	1.85	246,553,951	60.28	3,688,332	1.51
批發和零售業	33,494,731	8.05	3,177,677	9.49	32,421,874	7.93	2,225,955	6.87
租賃和商務服務業	64,960,148	15.59	474,777	0.73	57,085,351	13.96	423,508	0.74
製造業	88,280,593	21.18	678,299	0.80	81,341,965	19.89	672,253	0.86
建築業	22,506,634	5.40	240,387	1.07	22,606,473	5.53	251,496	1.11
房地產業	18,827,795	4.52	—	—	19,021,818	4.65	—	—
金融業	2,834,389	0.68	—	—	2,671,195	0.65	—	—
電力、燃氣及水的 生產和供應業	6,681,830	1.60	630	0.01	6,626,474	1.62	—	—
交通運輸、倉儲和 郵政業	7,762,774	1.86	147,038	1.89	6,975,148	1.71	12,167	0.17
水利、環境和公共 設施管理業	2,807,934	0.67	45,000	1.60	2,942,724	0.72	—	—
衛生、社會保障和 社會福利	1,348,767	0.32	—	—	1,455,865	0.36	—	—
教育業	2,739,862	0.66	1,000	0.04	2,632,040	0.64	—	—
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	1,469,914	0.35	24,624	1.68	1,238,850	0.30	12,719	1.03
酒店和餐飲業	2,499,623	0.60	1,137	0.05	2,548,234	0.62	41,059	1.61
農、林、牧、漁業	2,060,890	0.49	31,972	1.55	2,299,578	0.56	26,789	1.16
住宅服務和其他 服務業	518,212	0.12	2,098	0.40	395,874	0.10	2,105	0.53
文化體育和娛樂業	237,142	0.06	698	0.29	141,734	0.03	6,478	4.57
科學研究技術服務和 地質勘探	4,653,896	1.12	23,550	0.51	4,110,430	1.00	13,803	0.34
採礦業	144,414	0.03	—	—	38,324	0.01	—	—
票據貼現	29,288,124	7.03	—	—	35,949,988	8.79	—	—
個人貸款	123,666,717	29.67	3,176,980	2.57	126,527,286	30.93	3,603,336	2.85
合計	416,784,389	100.00	8,025,867	1.93	409,031,225	100.00	7,291,668	1.79

註：

(1) 按照中國國家標準化管理委員會2017年6月30日發佈的《國民經濟行業分類》進行行業劃分。

第三章 管理層討論與分析

4. 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況

(單位：人民幣千元)

擔保方式	於2026年6月30日				於2025年12月31日			
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良金額	不良貸款率(%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良金額	不良貸款率(%)
抵押貸款	192,034,623	46.08	4,068,989	2.12	189,490,844	46.33	3,553,513	1.88
質押貸款	36,152,712	8.67	110,508	0.31	43,263,441	10.58	111,508	0.26
保證貸款	111,440,435	26.74	2,793,003	2.53	108,807,540	26.60	2,467,167	2.29
信用貸款	77,156,619	18.51	1,053,367	1.37	67,469,400	16.49	1,159,480	1.72
合計	416,784,389	100.00	8,025,867	1.93	409,031,225	100.00	7,291,668	1.79

5. 貸款投放按地區分佈情況

(單位：人民幣千元)

地區分佈	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
東莞地區	351,765,401	84.40	344,594,913	84.25
東莞以外地區	65,018,988	15.60	64,436,312	15.75
合計	416,784,389	100.00	409,031,225	100.00

6. 前十大客戶單一借款人的貸款情況

截至報告期末，本集團對任何單一借款人的貸款餘額均未超過資本淨額的10%。下表列示截至報告期末本集團十大單一借款人(不包括集團借款人)的貸款餘額：

(單位：人民幣千元)

借款人	行業	於2026年6月30日		
		貸款餘額	佔貸款總額百分比(%)	佔資本淨額百分比(%)
客戶A	租賃和商務服務業	2,914,000	0.70	4.08
客戶B	建築業	1,708,450	0.41	2.39
客戶C	房地產業	1,611,308	0.39	2.26
客戶D	科學研究和技術服務業	1,300,000	0.31	1.82
客戶E	金融業	1,288,069	0.31	1.80
客戶F	租賃和商務服務業	1,283,000	0.31	1.80
客戶G	房地產業	1,076,445	0.26	1.51
客戶H	製造業	1,023,067	0.25	1.43
客戶I	房地產業	1,017,030	0.24	1.42
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	1,008,784	0.24	1.41
合計		14,230,153	3.41	19.92

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款總額29.14億元，佔本集團資本淨額的4.08%。最大十家單一借款人貸款總額142.30億元，佔本集團資本淨額的19.92%，佔本集團貸款總額的3.41%。下表載列所示期間本集團的集中度指標情況：

集中度指標	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日	監管要求
單一最大客戶貸款佔資本淨額比例	4.08%	4.16%	≤10%
單一集團客戶授信佔資本淨額比例	6.69%	6.83%	≤15%
最大十家客戶貸款佔資本淨額比例	19.92%	20.18%	—

註： 2025年12月31日數據為按照監管口徑根據經審計的數據計算得出；2026年6月30日數據為按照監管口徑根據經審閱的數據計算得出。

7. 貸款逾期情況

(單位：人民幣千元)

類別	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
未逾期貸款	408,678,237	97.72	400,847,423	97.73
已逾期貸款	9,525,011	2.28	9,329,601	2.27
— 3個月以內	1,886,847	0.45	2,343,850	0.57
— 3個月至1年	3,454,302	0.83	2,622,563	0.64
— 1年以上至3年以內	3,838,416	0.92	3,992,138	0.97
— 3年以上	345,446	0.08	371,050	0.09
客戶貸款及墊款總額 ⁽¹⁾	418,203,248	100.00	410,177,024	100.00
減：預期信用損失準備	15,455,662	—	15,109,982	—
客戶貸款及墊款淨額	402,747,586	—	395,067,042	—

註：

(1) 客戶貸款及墊款總額指包含貸款本金金額及應計利息餘額的信用風險敞口。

截至報告期末，本集團逾期客戶貸款餘額95.25億元，佔各項貸款2.28%，較上年末增加1.95億元。其中逾期貸款3個月以內餘額18.87億元，較上年末減少4.57億元；逾期3個月至1年貸款餘額為34.54億元，比上年末增加8.32億元；逾期1年以上至3年以內貸款餘額38.38億元，較上年末減少1.54億元；逾期3年以上貸款餘額3.45億元，較上年末減少0.26億元。

8. 抵債資產情況

(單位：人民幣千元)

類別	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日
物業及設備	361,781	363,049
土地使用權	107,461	107,461
小計	469,242	470,510
減：減值損失準備	323,560	324,828
合計	145,682	145,682

9. 不良資產的處置情況

報告期內，本集團持續落實不良資產處置化解工作，夯實資產質量管控。2026年上半年共處置不良貸款19.24億元，其中現金清收4.03億元、債務重組0.20億元、呆賬核銷14.46億元、質量上調0.55億元。

10. 客戶貸款及墊款減值準備的變動情況

報告期內，本集團計提貸款損失準備金15.88億元，其中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款計提15.83億元，以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款計提0.05億元；核銷不良貸款14.46億元，收回已核銷貸款2.15億元。截至報告期末，貸款預期信用損失準備餘額154.90億元。其中，以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值餘額154.56億元，預期信用損失準備變動如下：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
上期末餘額	15,109,982	14,414,904
本期計提	967,757	1,087,031
本期終止確認或結清	(2,138,662)	(1,661,963)
本期核銷	(1,445,584)	(1,439,887)
重新計量	2,962,169	1,493,212
期末餘額	15,455,662	13,893,297

此外，截至報告期末，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款(票據貼現、轉貼現及福費廷)的減值餘額為0.34億元。

(五) 資本管理

報告期內，本集團持續加強資本管理，完善資本管理體系。截至報告期末，本集團資本充足率、一級資本充足率、核心一級資本充足率分別為15.34%、13.27%、13.24%，各級資本充足率均符合監管要求。

1. 資本充足率分析

本集團根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算和披露資本充足率。資本充足率計算範圍包括本行所有分支機構以及符合《商業銀行資本管理辦法》規定的金融機構類附屬子公司。

(單位：人民幣千元)

項目	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日
核心一級資本	62,549,949	61,274,728
核心一級資本扣減項	869,885	679,847
核心一級資本淨額	61,680,064	60,594,881
其他一級資本	133,834	130,652
一級資本淨額	61,813,898	60,725,533
二級資本	9,639,123	9,482,953
資本淨額	71,453,021	70,208,486
風險加權資產總額	465,766,811	455,643,201
其中：信用風險加權資產 ⁽¹⁾	435,165,008	423,030,220
市場風險加權資產 ⁽²⁾	9,545,576	11,556,754
操作風險加權資產 ⁽³⁾	21,056,227	21,056,227
核心一級資本充足率(%)⁽⁴⁾	13.24	13.30
一級資本充足率(%)⁽⁵⁾	13.27	13.33
資本充足率(%)⁽⁶⁾	15.34	15.41

註：

- (1) 信用風險採用權重法計量。
- (2) 市場風險採用簡化標準法計量。
- (3) 操作風險採用標準法計量。
- (4) 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。
- (5) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。
- (6) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。

根據《商業銀行資本管理辦法》要求，本集團2026年上半年第三支柱信息披露報告將在本行網站(www.drcbank.com)中文版「投資者關係」—「信息披露」—「監管資本」專欄進一步披露。

2. 槓桿率

本集團根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算和披露槓桿率。

(單位：人民幣千元)

項目	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日
一級資本淨額	61,813,898	60,725,533
調整後的表內外資產餘額 ⁽¹⁾	822,097,530	820,270,138
槓桿率(%)	7.52	7.40

註：

(1) 按一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額計算。

有關槓桿率的更多詳情請參閱本報告「財務報告」章節的補充財務資料附錄 — 「槓桿率相關信息」。

(六) 分部經營業績

本集團主要業務活動包括公司銀行業務、零售銀行業務及資金業務。下表載列所示期間各主要業務分部的營業收入：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月			
	2026年		2025年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司銀行業務	2,699,330	44.53	2,368,582	43.06
零售銀行業務	2,159,199	35.62	1,832,348	33.31
資金業務	1,268,627	20.93	1,422,381	25.86
其他	(65,988)	(1.08)	(122,378)	(2.23)
營業收入總額	6,061,168	100.00	5,500,933	100.00

(七) 資產負債表外項目分析

表外業務是指商業銀行從事的，按照現行企業會計準則不計入資產負債表內，不形成現實資產負債，但有可能引起損益變動的業務。

報告期內，本集團始終堅持穩健審慎經營原則，嚴格落實監管規定，將表外業務納入全面風險管理體系，持續完善風險識別、計量、監測和控制機制，不斷提升表外業務風險管控水平，切實增強綜合金融服務能力，更好地滿足客戶日益多元化的金融需求。截至報告期末，本集團表外項目的分佈情況如下：

1. 財務擔保及其他信貸承諾

(單位：人民幣千元)

項目	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日	報告期末對比 上年末增減(%)
信用證	952,191	932,847	2.07
保函	1,296,005	2,090,757	(38.01)
銀行承兌匯票	15,825,165	14,512,813	9.04
未使用信用卡授信額度	5,943,781	6,296,763	(5.61)
合計	24,017,142	23,833,180	0.77

2. 資本承諾

(單位：人民幣千元)

項目	期末合同金額	期初合同金額
物業及設備	181,022	61,587

有關資產負債表外承諾詳見本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註40(c)「資本性承諾」。

(八) 根據監管要求披露的其他財務信息

1. 或有負債及質押資產

截至報告期末，本集團或有負債及質押資產的情況，詳見本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註40「或有負債及承諾」。

2. 逾期未償債務情況

報告期內，本集團無逾期未償債務。

3. 投資狀況分析

報告期內，本集團無新增股權投資項目。

4. 重大資產和股權出售

報告期內，本集團無重大資產和股權出售事項。

5. 本集團控制的結構化主體情況

截至報告期末，本集團納入合併財務報表範圍的結構化主體規模為86.58億元。

三、業務運作

(一) 業務發展情況

1. 公司金融業務情況

本集團公司金融業務堅持深化客戶綜合經營，聚焦「五篇大文章」，加大服務實體的力度，構建「金融+場景」的客戶生態，為客戶提供多元化的綜合金融服務。截至報告期末，本集團對公存款餘額2,006.38億元；各項對公貸款餘額（含票據直貼和轉貼）2,931.18億元。

(1) 以「百千萬工程」為抓手，推動鄉村振興

一是主動對接百千萬工程重點項目庫，圍繞城市更新、產業升級、民生改善等領域注入金融動能，提供項目「融資方案+財務顧問」服務，助力新型集體經濟發展轉型。二是立足本地，支持特色農業發展壯大，服務現代三農。

(2) 聚焦產業金融重點領域，培育新質生產力

堅持「回歸本源、服務實體」理念，圍繞區域產業規劃與企業成長規律，打造多元化產品矩陣，重點支持科技企業發展。截至報告期末，本集團支持製造業及相關產業貸款餘額1,005.96億元，較上年末增長7.84%，製造業貸款始終保持各行業貸款首位。

(3) 提供綜合金融服務，深化客戶經營

深化政銀企合作生態，深度嵌入政務服務、資金監管、企業生產經營等多個場景，強化「商行+投行」「本幣+外幣」的一體化經營，構建對公場景生態圈，持續提升綜合經營水平。

2. 零售金融業務情況

本集團零售金融業務始終堅守「扎根本土、服務民生」初心，立足新發展階段，以高質量發展為核心主線，順應經濟走勢、市場變化與客戶多元需求，聚焦養老金融、消費經濟、渠道建設、生態服務等核心要務，深化零售金融轉型升級，穩步提升服務品質與效能。截至報告期末，本集團個人存款餘額3,328.03億元；個人貸款餘額1,236.67億元。

(1) 財富業務提質增效

圍繞客戶多元化財富管理需求，堅守「資產配置」核心服務理念，通過持續豐富產品結構，匹配客戶財富管理需求。截至報告期末，本集團個人客戶資產管理規模(AUM)餘額4,194.47億元，較上年末增加123.94億元。

(2) 零售貸款穩健發展

聚焦消費與住房金融，積極落實國家及地方政府消費貼息政策，提升消費金融服務覆蓋面與便利性，滿足客戶剛需與改善型住房融資需求。截至報告期末，本集團個人住房按揭貸款餘額428.96億元，個人消費貸款餘額350.21億元。

(3) 客戶經營持續深化

搭建客戶分層權益體系，落實差異化產品配置及增值服務，致力提升客戶服務質量與價值創造能力。截至報告期末，本集團已為2,091.24萬個人客戶提供金融與非金融綜合服務。

3. 普惠金融業務情況

本集團堅守「支農支小支實」的主業定位，堅持「做小做散」策略，加快推進普惠信貸業務線上操作模式，擴大普惠金融覆蓋面與可得性，助力實體經濟發展與鄉村振興。截至報告期末，本集團普惠貸款餘額744.34億元，較上年末增加19.09億元，增幅2.63%。

(1) 科技賦能普惠提效

提高內外部數據應用能力，聚焦重點客群服務，圍繞場景化需求，形成「通用底座+場景模塊」快速迭代貸款產品，截至報告期末，本集團多款普惠產品實現線上操作模式，貸款餘額58.16億元，較上年末增加8.75億元，增幅17.7%。

(2) 深耕「雙百兩盡」走訪

全面融入「雙百兩盡」專項行動，構建融資對接直通車，深入園區、社區走訪對接小微經營主體融資需求，全力打通金融服務與小微企業之間的「最後一公里」。截至報告期末，本集團累計走訪17.48萬戶，發放信貸金額12.85億元。

(3) 強化再貸款運用

充分運用再貸款等貨幣政策工具資金。截至報告期末，本集團支農支小再貸款餘額239.49億元，較上年末增加71.39億元，增幅42.47%。在支農支小再貸款等政策工具帶動下，本集團普惠型小微企業貸款當年投放利率較上年同期下降17BP。

4. 金融市場業務情況

本集團致力於打造金融市場業務全牌照，目前獲得了上海黃金交易所黃金特別會員資格、非金融企業債務融資工具一般主承銷商、國債承銷團成員、廣東省政府債券承銷團成員、福建省政府債券承銷團成員、安徽省政府債券承銷團成員、江蘇省政府債券承銷團成員、國庫現金定存團成員、普通類衍生產品交易業務、中期借貸便利(MLF)成員行、銀行間外匯同業存款成員等業務資格。截至報告期末，本集團金融市場業務規模3,367.40億元。

(1) 提升市場交易活躍度

積極延伸客戶鏈條，集團內銀行積極參與銀行間市場本外幣業務交易，截至報告期末，本集團銀行間市場本外幣業務交易量超人民幣3萬億元，交易對手數量超過1,000家。

(2) 暢通多元融資渠道

本集團的融資渠道包括但不限於發行同業存單、吸收同業存款、債券正回購、同業拆入、發行金融債券、吸收央行MLF資金等。獲得超80家重點同業客戶授予的同業授信額度合計超2,300億元。報告期內，本集團累計發行同業存單694.10億元。

5. 資產管理業務情況

本集團資產管理業務堅持「成為集團零售業務強大的產品和服務支撐」的發展願景，著力優化投資策略、豐富產品體系及加強風控能力建設，為客戶資產配置和財富增長提供堅實支撐。截至報告期末，本集團發行的理財產品存續規模為396.47億元，較上年末增長6.36%。

(1) 強化投研驅動，提升權益投資能力

持續完善宏觀研判與投資策略迭代機制，在債市利率低位運行的行情下，持續優化權益投資策略，在合理控制回撤的基礎上，提升投資組合收益。

(2) 豐富產品結構，滿足客戶多元配置需求

緊跟市場變化與客戶偏好，在做好現金管理類和固收類等穩健產品的基礎上，加快推進混合類理財產品佈局，構建層次清晰、風險匹配的產品矩陣。

(3) 築牢風控防線，保障理財業務穩健運行

嚴格執行理財投資准入標準，強化底層資產質量管控；健全風險監測、資產分類及預警響應流程，持續築牢資管業務風險防線。

(二) 數字化轉型及金融科技發展情況

1. 數字化轉型發展情況

本集團堅持以數據為基石、以價值為導向，系統推進數據底座建設、治理體系完善、智能應用落地與數據多鏈路賦能，加速數據要素場景化價值轉化、強化多領域數字技術賦能，全面推動數字化轉型向縱深發展。

(1) 夯實數字基座，升級平台服務能力

持續完善一體化數據平台功能，系統梳理業務與技術口徑，深化指標與報表標準化整合，穩定輸出標準化數據源，形成可復用數據資產。深入推進數據湖倉全鏈路標準化治理，有效提升數據加工與流轉的規範性、效率性。

(2) 深化數據治理，築牢數據質量根基

健全數據治理制度體系，推進元數據管理、標準貫標、質量閉環管控等機制縱深落地，穩步提升數據質量。強化數據分類分級與安全管控，加快數據資產化進程，提升數據要素的規範性與可用性，為經營管理提供可靠數據支撐。

(3) 拓展智能應用，培育創新動能

打造AI智能工具矩陣，引入主流系列底層大模型，完成高頻智能辦公場景功能建設，提升智慧辦公效率。體系性制定AI應用場景規劃，推動人工智能從技術儲備向場景賦能加速轉變，將智能化能力逐步滲透金融業務場景，培育業務創新增長點。

(4) 釋放數據價值，賦能高質量發展

以數據為核心驅動力，深化業務模式優化與風險防控體系升級。精準營銷方面，依託多維數據洞察，精準匹配客群需求，提升經營質效。智能風控方面，聚焦反欺詐前沿，推動風險識別向關係網絡維度升級，重塑風控範式。模式創新方面，迭代數字化經營模式，協同優化觸客與展業機制，以數字化創新模式提升營銷效能。

2. 金融科技發展情況

本集團緊扣數字經濟發展浪潮，把金融科技作為高質量發展的核心驅動力，全面推動科技能力與主營業務深度融合，統籌攻堅科技治理優化、基礎設施升級、場景生態落地，以技術賦能產品創新、服務升級與風險防控，為業務穩健發展築牢科技支撐。

(1) 完善科技治理體系，提升精細化管理效能

錨定集團科技戰略規劃，統籌企業級IT架構管控，健全戰略監測與復盤、架構治理、項目標準化管理機制，完善IT資產集約化管理和信息科技外包全流程管控，提升管理精細化水平。強化跨條線協同聯動，推行需求前置、測試左移、安全左移，打通需求、研發、投產閉環鏈路。完善項目測試標準，建立開源組件常態化掃描機制，探索AI輔助測試創新應用，從源頭保障項目交付質量。同步加強金融科技資源保障，完善科技人才梯隊，有效支持和滿足業務發展。報告期內，本集團科技投入合計2.68億元。截至報告期末，本集團共有科技人員386人。

(2) 升級數字化基礎設施，夯實業務連續性底座

持續優化「兩地三中心」容災架構，完善同城雙活網絡架構，搭建同城雙活存儲資源池，完成異地災備中心新址搬遷及配套建設。搭建AI算力資源池，支撐智能問答、自動代碼生成等AI場景試點。優化統一監控告警體系，穩步提升自動化發佈覆蓋率，上線災備一鍵切換平台，全面提升自動化運維能力。優化變更管理、應急處置等關鍵流程，常態化開展業務連續性演練，提升系統穩定性與信息科技突發事件應急響應速度。

(3) 深化金融科技應用場景，賦能業務高質量發展

本集團堅持「金融科技+業務場景」的建設思路，強化業技協同，縱深推進各類數字化工程落地投產。圍繞普惠對公服務、區域特色生態經營、全鏈路客戶營銷、智能風控與監管報送、內部經營管理等重點領域開展場景化建設，持續迭代升級數字化支撐能力，以科技賦能夯實業務經營根基，充分釋放金融科技服務實體經濟、驅動集團高質量發展的核心價值。

四、風險管理情況

本集團嚴守合規經營底線，秉承穩健審慎的風險偏好，緊密圍繞發展戰略規劃，持續完善風險管理機制，縱深推進全面風險管理體系建設。通過聚焦重點風險領域攻堅，嚴守資產質量底線，強化智能風控賦能，不斷提升風險管理的精細化與前瞻性水平。

（一）信用風險管理

信用風險是指銀行因交易對手不能根據約定條件履行其相關義務而造成經濟損失的風險。

本集團根據宏觀經濟形勢、國家政策、行業等方面的變化情況，圍繞資產質量管控目標，多措並舉，整體資產質量保持穩定。一是深化風險管理體制建設。持續優化、迭代信貸政策及風險管理制度，提高政策適用性；完善信貸產品全流程風控機制，提升風險管理的精細化和差異化水平。二是強化資產質量管控。持續迭代風險化解政策，優化風險化解及處置流程，加強重點領域及客群風險排查，完善資產保全機制建設。三是持續推動智能風控體系建設。推進新信貸系統群建設、智能風控平台建設、新徵信系統建設，加強風險模型全生命週期規範化管理。截至報告期末，本集團信用風險總體可控，集團不良貸款率控制在管控目標內。

有關信用風險管理的更多內容請參閱本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註43.1「信用風險」。

（二）流動性風險管理

流動性風險是指銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

本集團建立由董事會、高級管理層、總行流動性風險管理統籌部門和執行部門、分支機構及附屬機構等層面組成的流動性風險管理組織架構。報告期內，本集團流動性風險總體可控，未出現重大流動性風險事件，主要流動性風險監管指標每月均達標，壓力測試結果顯示本集團在壓力情景下有足夠的風險緩釋能力應對危機情景。

報告期內，本集團有效落實流動性風險管理政策和各項流動性風險管理措施，強化流動性風險管理。結合宏觀經濟、市場趨勢以及業務發展要求，制定年度流動性風險管理策略、風險偏好及限額指標；持續做好流動性風險識別、計量、監測和控制，通過輕度、中度以及重度壓力相結合的壓力測試場景來分析承受流動性事件或流動性危機的能力，合理配置充裕的流動性儲備資產以應對流動性風險；建立限額管理和預警監控機制，通過調控日常資產負債組合，確保流動性風險指標控制在可承受的合理範圍內；開展流動性應急演練，提升應急處置能力。

1. 流動性覆蓋率

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》相關規定計算和披露流動性覆蓋率信息如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日	監管最低要求
流動性比例	85.21%	98.49%	≥25%
合格優質流動性資產	140,302,797.60	160,773,128.00	—
現金淨流出量	72,260,549.70	77,939,759.90	—
流動性覆蓋率	194.16%	206.28%	≥100%

註：上表數據均為國家金融監督管理總局非現場監管報表集團口徑。

2. 淨穩定資金比例

本集團根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》相關規定計算和披露淨穩定資金比例如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2026年 6月30日	於2026年 3月31日	於2025年 12月31日
可用的穩定資金	544,285,727.62	563,775,566.06	563,664,036.90
所需的穩定資金	426,229,016.78	423,683,819.82	422,712,589.61
淨穩定資金比例	127.70%	133.07%	133.34%

註：上表數據均為國家金融監督管理總局非現場監管報表集團口徑。

(三) 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。

本集團維持整體穩健的市場風險偏好定位，建立並持續完善市場風險管理治理框架，通過限額管理、久期控制、敏感性分析、情景模擬及壓力測試等措施，充分識別、準確計量、持續監測、適當控制、及時報告所有業務中的市場風險，確保市場風險控制在合理範圍內。報告期內，本集團市場風險整體處於可控水平。

1. 交易賬簿利率風險管理

交易賬簿方面，本集團採用公允價值變動損益和浮動盈虧監控、缺口分析、風險價值度量(VaR)、利率敏感性分析(PVBP和久期)等方法對交易賬簿利率風險進行計量管理；進一步優化交易賬簿利率風險限額管理體系，持續對利率風險進行限額監控，及時報告與提示風險；持續開展交易賬簿利率風險壓力測試，考察市場收益率變動對持有債券估值的影響以及收益曲線變動對衍生品組合經濟價值的影響。截至報告期末，各項交易賬簿利率風險指標均保持在目標範圍內。

2. 匯率風險管理

2026年上半年，人民幣對美元匯率整體呈升值趨勢，中間價累計調升2,179基點至6.8109，主要受國內經濟穩步修復、美元指數震盪運行及央行穩匯率政策影響。截至報告期末，本集團累計外匯敞口頭寸比例2.23%，符合≤20%的監管要求，匯率風險整體可控。

(四) 銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。

本集團根據外部監管規定及內部管理要求，建立健全銀行賬簿利率風險管理體系，明確利率風險治理架構，持續優化利率風險識別、計量、監測、控制和報告的管理流程。本集團主要採用重定價缺口分析、久期分析、情景模擬、壓力測試等方法計量和識別銀行賬簿利率風險，定期評估不同利率變動場景對淨利息收入和經濟價值的影響。本集團秉承著審慎、全面、獨立的原則，密切關注外部政策以及市場利率變化，持續強化前瞻預判和快速應變能力，優化資產負債期限結構，加強利率定價精細化管理。截至報告期末，本集團各項銀行賬簿利率風險指標均保持在目標範圍內。

(五) 合規風險管理

合規風險是指因金融機構經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成金融機構或者其員工承擔刑事、行政、民事法律責任，財產損失、聲譽損失以及其他負面影響的可能性。

本集團堅持審慎穩健的合規文化，結合經營範圍、組織架構和業務規則，建立相適應的合規管理架構。堅守制度先行的合規策略，對標法律法規和監管要求，嚴格把控制度文本及新產品新業務的合規性審查，把控合規風險關口前置。構建全覆蓋、全流程的三級制度體系，定期組織開展制度體系梳理、評估和評審等工作，保障制度體系的合規性與適用性。常態化開展監管政策動態宣貫與督導跟進，確保監管規定執行到位。開展培訓學習、警示教育及廉潔短信提醒等活動，強化員工合規從業、廉潔自律意識。報告期內，本集團合規風險處於可控水平。

(六) 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。

本集團建立了健全的操作風險組織架構和管理體系，加強操作風險管理，提升內外部事件衝擊的應對能力，為穩健經營提供保障。完善操作風險配套制度，進一步明確我行操作風險事件標準、上報流程、處理方法，規範操作風險事件的管理。針對重點領域和風險高發環節組織開展專項排查與合規檢查，迭代系統監督模型提升監督精準度與智能化，強化操作風險防控。

(七) 大額風險暴露管理

大額風險暴露是指商業銀行對單一客戶或一組關聯客戶超過其一級資本淨額2.5%的信用風險暴露。

本集團積極健全大額風險暴露管理組織架構和管理體系，將大額風險暴露管理納入全面風險管理體系，積極推進及完善大額風險暴露管理相關系統建設，嚴防集中度風險。截至報告期末，本集團的非同業單一客戶、非同業集團客戶、同業單一客戶、同業集團客戶的風險暴露指標均符合監管要求。

(八) 國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區債務人沒有能力或者拒絕償付商業銀行債務，或使商業銀行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使商業銀行遭受其他損失的風險。

本集團維持穩健的國別風險偏好，持續完善國別風險管理政策體系，嚴格執行國別風險監測及報告機制，充分識別一國或一地區的風險狀況以及業務經營中的潛在風險，定期評估國別風險等級。本集團採取風險規避策略，原則上不准入高風險國家或地區。報告期內，本集團業務開展區域範圍不涉及國家主權、政治經濟出現顯著劣變的國家或地區。

(九) 聲譽風險管理

聲譽風險是指由於銀行經營管理、從業人員行為或外部事件導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行形成負面評價，從而損害銀行品牌價值，不利於正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

本集團已建立有效的聲譽風險監測預警和事前評估機制，通過充分運用智能化輿情監測系統和強化人工監測，實現7*24小時全渠道輿情監測，推進聲譽風險管控關口前移。本集團建立健全聲譽事件分級處置機制，持續強化聲譽風險常態化管理和全流程管理機制。同時，定期開展聲譽風險管理培訓，持續提升各機構相關業務人員的媒介公關素養和聲譽風險應對能力。

報告期內，本集團進一步強化各機構的聲譽風險排查，定期檢查各機構每季度發生的可能引發社會廣泛關注的重大客戶投訴和營銷宣傳行為等，排查和識別聲譽風險隱患，並及時發佈聲譽風險提示。報告期內，本集團整體聲譽態勢穩定良好，未發生影響集團經營穩定的較大聲譽事件。

(十) 信息科技風險管理

信息科技風險是指商業銀行在運用信息科技過程中，由於自然因素，人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

報告期內，本集團持續增強信息科技風險管理能力，科技基礎設施及信息系統運行穩定。一是健全信息科技風險管控機制。持續完善網絡安全、數據安全、開發測試管理、外包管理、運行維護等配套制度、規範，將風險管控嵌入科技規劃、研發、投產、運維全流程。深化安全左移管理，在軟件研發階段同步開展漏洞掃描、開源組件檢測，建立風險復盤整改機制，從源頭防範信息科技風險。二是強化基礎設施與業務連續性保障。持續優化「兩地三中心」容災架構，完善自動化監控、應急處置與災備切換能力，扎實開展重要信息系統業務連續性演練，健全生產問題與事件閉環處置機制，築牢系統穩定運行底線。三是深化安全與風險防控。搭建主機和移動設備安全管理平台，升級網絡安全架構和防護策略，常態化開展信息系統滲透測試、等級保護測評、隱私合規檢測、商用密碼應用安全評估、風險排查、安全培訓等工作，落實漏洞閉環整改，持續強化信息科技風險防範能力。

(十一) 戰略風險管理

戰略風險是指由於戰略行為未能有效保持企業與環境的匹配而使戰略目標偏高於預期的風險。

本集團持續關注戰略風險，建立董事會、高級管理層等為核心的戰略風險管理組織架構，確保發展戰略規劃的落地見效，定期對戰略規劃執行情況進行跟蹤，適時結合內外部環境對戰略規劃進行動態管理，持續完善戰略風險管理體系。

報告期內，本集團強化戰略傳導，推動規劃與年度重點戰役、經營計劃、績效考核深度融合，確保戰略穩健執行。

(十二) 反洗錢管理

本集團嚴格落實「風險為本」原則，全面落實各項反洗錢工作。以新《反洗錢法》及配套規章出台為契機，推進反洗錢內控制度修訂工作，持續完善反洗錢內控治理體系。強化客戶盡職調查以及受益所有人管理工作，築牢反洗錢工作根基。組織開展洗錢風險評估，結合評估結果提出風險管理建議。緊盯洗錢高風險業務場景，常態化發佈風險提示，組織開展專項風險排查，從源頭防範洗錢風險。推進反洗錢監測系統的迭代升級，持續提升反洗錢數字風控能力，常態化組織員工開展反洗錢培訓，切實履行大額可疑交易監測與報告義務。

(十三) 內部控制

本集團高度重視內部控制體系建設，搭建分工明確、權責清晰、相互制衡的公司治理架構，實現決策、執行、監督相互分離約束。推進制度全生命週期管理，持續修訂完善集團各項內部控制制度，規範內部管理與業務管理規程，推動董事會、高級管理層、內控管理職能部門、內部審計部門及其他部門各司其職落實內控工作規定。通過專項檢查、風險排查、問題整改、內控評價等方式，持續加強重點領域風險防控與驗證內控體系運行實效。

(十四) 內部審計

本集團實行獨立垂直的內部審計管理體系。董事會對內部審計的獨立性和有效性承擔最終責任，審議批准內部審計章程、中長期審計規劃和年度審計計劃等，為獨立、客觀開展內部審計工作提供必要保障，對內部審計工作的獨立性和有效性進行考核。董事會下設審計委員會，負責審核內部審計章程等重要制度和報告，審批中長期審計規劃和年度審計計劃，指導、考核和評價內部審計工作。內審部門具體承擔內部審計職責，負責通過運用系統化和規範化的方法，審查評價並督促改善本行業務經營、風險管理、內控合規和公司治理效果，促進本集團穩健運行和價值提升。

本集團堅持和加強黨對審計工作的領導，內審部門堅持「圍繞中心、服務大局」的工作主線，聚焦風險監督的主責主業，並緊盯「關鍵事」「關鍵人」「關鍵行為」，開展代銷業務、理財業務、信貸業務、資金業務、風險管理、信息科技及附屬（管理）機構等年度計劃內的審計項目，以及對部分重要崗位人員開展履職情況審計。建立審計發現問題整改長效工作機制，強化源頭治理，切實提高整改質效。

五、未來經營展望

2026年下半年，本集團將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真貫徹落實黨和國家的經濟金融方針政策，嚴格貫徹落實市委市政府以及上級的各項決策部署，深化戰略規劃實施，推動集團高質量發展取得新進展。

一是聚焦模式創新，積極推動金融場景建設，著力提升資產負債精細化管理水平，並持續優化收入結構，激活業務增長動能。

二是推動產品創新，聚焦重點客群持續加強產品數字化建設，不斷完善產品創新機制，滿足客戶多元化需求。

三是加快服務創新，深度推進全渠道融合，以智能化手段重塑服務流程，延伸場景化服務，不斷深化客戶體驗精細化管理。

四是實施管理創新，持續做好內部流程優化，加快推進敏捷轉型，加強集中集約化管理和集團併表管理。

五是加強風控與合規創新，穩步推進新信貸系統項目群建設、智能風控體系建設、授信標準化建設以及合規管理體系改革，並通過加強源頭治理進一步完善消費者權益保護體系建設。

六是深化技術創新，加快推進人工智能基礎設施建設，持續做好外部平台對接，不斷強化大數據在經營管理各領域的應用賦能。

第四章 股本變動及 股東情況



一、股份變動情況

(一) 股本

截至報告期末，本行股份總額6,888,545,510股，其中內資股5,740,454,510股，佔股份總額比例為83.33%；境外上市外資股（H股）1,148,091,000股，佔股份總額比例為16.67%。報告期內，本行未發生股本變動情況。

(二) 股份變動情況表

報告期內，本行普通股股份變動情況如下：

（單位：股）

	於2026年6月30日		期間增（減） 變動數量	於2025年12月31日	
	數量	比例(%)		數量	比例(%)
內資股	5,740,454,510	83.33	—	5,740,454,510	83.33
內資股法人股	1,445,986,418	20.99	2,300,000	1,443,686,418	20.96
內資股自然人股	4,294,468,092	62.34	(2,300,000)	4,296,768,092	62.38
其中：內部職工股	483,148,496	7.01	—	483,148,496	7.01
境外上市外資股（H股）	1,148,091,000	16.67	—	1,148,091,000	16.67
總計	6,888,545,510	100.00		6,888,545,510	100.00

註：

- 截至報告期末，本行內資股股東總數為57,335戶。本行全部內資股均託管至中國證券登記結算有限責任公司。H股記名股東總數為25戶（其中香港中央結算（代理人）有限公司以代理人身份代表多名股東）。
- 截至報告期末，本行內資股份涉及司法凍結6,855,708股，佔本行股份總額0.10%。
- 本行已向香港聯交所申請，且香港聯交所已授予豁免嚴格遵守《上市規則》的相關規定；據此，本行股份的最低公眾持股數量為16.67%。根據截至最後實際可行日期的公開資料及就董事所知，於報告期內，本行至少16.67%的已發行股份由公眾持有，符合《上市規則》（經上述豁免所調整）的規定。

(三) 證券發行情況

報告期內，本行未有發行新股份。

第四章 股本變動及股東情況

二、股東持股情況

(一) 股東數量及持股情況

截至報告期末，本行內資股股東總數57,335戶，其中內資股法人股東137戶，持股1,445,986,418股，佔股份總額的20.99%，內資股自然人股東57,198人，持股4,294,468,092股，佔股份總額的62.34%；H股記名股東總數25戶（其中香港中央結算（代理人）有限公司以代理人身份代表多名股東）。

(二) 前十大股東持股情況

截至報告期末，本行前十大股東持股佔比合計為27.80%，前十大股東中內資股股東持股比例均不超過5%。其中內資股第一大股東為廣東粵豐投資有限公司，持股比例為2.91%，第二大股東為東莞市康華投資集團有限公司，持股比例為2.05%，第三大股東為東莞市南方糧油有限公司，持股比例為1.45%。

截至報告期末，本行前十大股東持股情況如下：

序號	名稱	股東類別	股東性質	股份數量(股)	佔本行 已發行股份 比例 ⁽²⁾ (%)	報告期內 變動情況 (股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽¹⁾	H股	其他	1,148,019,439	16.67	(29,751)
2	廣東粵豐投資有限公司	內資股	非國有法人	200,190,070	2.91	(44,059,200)
3	東莞市康華投資集團有限公司	內資股	非國有法人	141,045,402	2.05	(5,059,200)
4	東莞市南方糧油有限公司	內資股	非國有法人	99,660,304	1.45	—
5	東莞市海達實業有限公司	內資股	非國有法人	74,027,320	1.07	—
6	廣東海德集團有限公司	內資股	非國有法人	67,089,324	0.97	(2,695,200)
7	東莞市峰景集團有限公司	內資股	非國有法人	57,978,360	0.84	—
8	東莞市建樺紙業股份有限公司	內資股	非國有法人	57,978,360	0.84	—
9	東莞市興業針織有限公司	內資股	非國有法人	36,284,941	0.53	—
10	東莞市商業中心發展有限公司	內資股	非國有法人	32,716,472	0.47	(2,364,000)
合計				1,914,989,992	27.80	

註：

- (1) 香港中央結算（代理人）有限公司以代理人身份代表多個客戶共持有本行1,148,019,439股H股，佔本行已發行股本16.67%。香港中央結算（代理人）有限公司是中央結算及交收系統成員，為客戶進行登記及託管業務。
- (2) 按照佔本行股份總額6,888,545,510股計算。

(三) 董事及最高行政人員於本行或任何相關聯法團的股份、相關股份及債權證中的權益及淡倉

請參閱本報告「企業管治」章節中「董事及最高行政人員的權益及淡倉」內容。

(四) 內部職工持股情況

截至報告期末，本行內部職工股東3,024人，持股483,148,496股（不含H股），佔股份總額7.01%。

(五) 香港法規下主要股東及其他相關人士的權益和淡倉

截至報告期末，本行根據《證券及期貨條例》第336條規定所置存之股東名冊，就董事所知或彼等在作出合理查詢後確認，以下人士／實體（不包括董事及本行主要行政人員）於本行股份、相關股份或債權證中，擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及第3部分條文須向本行及聯交所披露的權益或淡倉。

股東名稱	身份	股東類別	股份數目 ⁽¹⁾ (股)	佔相關股份 類別的概約 比例(%)	於本行權益的 概約比例(%)
張沛賢	受控法團權益 ⁽²⁾	H股	207,958,000 (L)	18.11	3.02
Po Yin Development Limited	受控法團權益 ⁽²⁾	H股	207,958,000 (L)	18.11	3.02
Scoperto Limited	實益擁有人	H股	207,958,000 (L)	18.11	3.02
財通證券股份有限公司	受控法團權益 ⁽³⁾	H股	170,811,000 (L)	14.88	2.48
財通基金管理有限公司	其他 ⁽⁴⁾	H股	170,811,000 (L)	14.88	2.48
東莞市人民政府國有資產監督 管理委員會	受控法團權益 ⁽⁵⁾	H股	126,262,000 (L)	11.00	1.83
東莞市交通投資控股集團有限 公司	受控法團權益 ⁽⁵⁾	H股	126,262,000 (L)	11.00	1.83
東莞港務集團有限公司	受控法團權益 ⁽⁵⁾	H股	126,262,000 (L)	11.00	1.83
東莞市福民集團公司	受控法團權益 ⁽⁵⁾	H股	126,262,000 (L)	11.00	1.83
福民發展有限公司	實益擁有人	H股	126,262,000 (L)	11.00	1.83
諾安基金管理有限公司	投資經理	H股	68,325,000 (L)	5.95	0.99
中央匯金投資有限責任公司	受控法團權益 ⁽⁶⁾	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87
中國農業銀行股份有限公司	受控法團權益 ⁽⁶⁾	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87
農銀國際控股有限公司	受控法團權益 ⁽⁶⁾	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87
農銀國際投資管理有限公司	受控法團權益 ⁽⁶⁾	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87
駿熹有限公司	持有股份的保證權益的人	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87

第四章

股本變動及股東情況

註：

- (1) 字母「L」表示好倉。
- (2) 根據張沛賢提供的資料，張沛賢擁有Po Yin Development Limited的全部控制權，Po Yin Development Limited擁有Scoperto Limited的全部控制權。因此，根據《證券及期貨條例》，張沛賢、Po Yin Development Limited被視為於Scoperto Limited所持有權益中擁有權益。
- (3) 根據財通證券股份有限公司（「財通證券」）提供的資料，財通證券擁有財通基金管理有限公司（「財通基金管理」）40%的控制權。因此，根據《證券及期貨條例》，財通證券被視為於財通基金管理所持有權益中擁有權益。
- (4) 根據財通基金管理提供的資料，財通基金管理為十項資產管理計劃的資產管理人，並持有該合資格境內機構投資者資產管理計劃下的H股，以實施其客戶的投資者計劃。
- (5) 根據東莞市人民政府國有資產監督管理委員會提供的資料，福民發展有限公司由東莞市福民集團公司全資擁有，而東莞市福民集團公司由東莞港務集團有限公司全資擁有，東莞港務集團有限公司由東莞市交通投資控股集團有限公司全資擁有，東莞市交通投資控股集團有限公司由東莞市人民政府國有資產監督管理委員會全資擁有。因此，根據《證券及期貨條例》，東莞市人民政府國有資產監督管理委員會、東莞市交通投資控股集團有限公司、東莞港務集團有限公司及東莞市福民集團公司均被視為於福民發展有限公司所持全部股份中擁有權益。
- (6) 根據中央匯金投資有限責任公司提供的資料，駿熹有限公司由農銀國際投資管理有限公司全資擁有，農銀國際投資管理有限公司由農銀國際控股有限公司全資擁有，農銀國際控股有限公司由中國農業銀行股份有限公司全資擁有，中國農業銀行股份有限公司的40.03%控制權由中央匯金投資有限責任公司擁有。因此，根據《證券及期貨條例》，中央匯金投資有限責任公司、中國農業銀行股份有限公司、農銀國際控股有限公司及農銀國際投資管理有限公司被視為於駿熹有限公司所持有的權益中擁有權益。

(六)《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

根據原中國銀監會發佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》，商業銀行主要股東是指持有或控制商業銀行百分之五以上股份或表決權，或持有資本總額或股份總額不足百分之五但對商業銀行經營管理有重大影響的股東。上述重大影響包括但不限於向商業銀行派駐董事或高級管理人員，通過協議或其他方式影響商業銀行的財務和經營管理決策以及國家金融監督管理總局或其派出機構認定的其他情形。

1 持股本行5% (含5%) 以上的股東

截至報告期末，除香港中央結算（代理人）有限公司外，本行無持股本行5% (含5%) 以上的股東。

2 監管口徑下的其他主要股東

截至報告期末，本行監管口徑下的其他主要股東情況如下：

(1) 廣東粵豐投資有限公司

廣東粵豐投資有限公司成立於2002年11月27日，法定代表人郭惠強，註冊資本人民幣10,000萬元，經營範圍為：投資興辦實業，銷售：鋼材、建築材料、木材、建築機械、五金交电。

廣東粵豐投資有限公司由於向本行推薦黎慧琴為董事候選人並獲得董事席位，符合向本行派駐董事的情形，因此納入主要股東範疇。廣東粵豐投資有限公司的控股股東為郭惠強，實際控制人為黎俊東，無一致行動人，其最終受益人為其自身。截至報告期末，廣東粵豐投資有限公司的關聯方包括東莞市三陽實業發展有限公司、黎俊東等；廣東粵豐投資有限公司及其關聯方合計持有本行204,546,013股，佔股份總額比例2.97%。報告期內，廣東粵豐投資有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(2) 東莞市康華投資集團有限公司

東莞市康華投資集團有限公司成立於2002年3月29日，法定代表人王君揚，註冊資本人民幣26,888萬元，經營範圍為：企業管理諮詢；各類基礎設施建設項目投資；國內商業，物資供銷業（不含國家專控、專營項目）；醫療項目投資（不含經營）；教育項目投資；物業租賃、物業管理。

東莞市康華投資集團有限公司由於向本行推薦王偉雄為董事候選人並獲得董事席位，符合向本行派駐董事的情形，因此納入主要股東範疇。東莞市康華投資集團有限公司的控股股東和實際控制人均為王君揚，無一致行動人，其最終受益人為其自身。截至報告期末，東莞市康華投資集團有限公司的關聯方包括東莞市興業集團有限公司等；東莞市康華投資集團有限公司及其關聯方合計持有本行163,330,549股，佔股份總額比例2.37%。報告期內，東莞市康華投資集團有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(3) 東莞市宏遠酒店有限公司

東莞市宏遠酒店有限公司成立於2000年6月22日，法定代表人陳江濤，註冊資本人民幣1,000萬元，經營範圍為：許可項目：餐飲服務；住宿服務；歌舞娛樂活動；理髮服務；煙草製品零售；生活美容服務；食品生產；食品銷售；食品互聯網銷售。一般項目：廣告設計、代理；廣告製作；廣告發佈；會議及展覽服務（出國辦展需經相關部門審批）；洗染服務；洗燙服務。

東莞市宏遠酒店有限公司由於向本行推薦陳浩峰為董事候選人並獲得董事席位，符合向本行派駐董事的情形，因此納入主要股東範疇。東莞市宏遠酒店有限公司的控股股東為陳江濤，實際控制人為陳海濤，無一致行動人，其最終受益人為其自身。截至報告期末，東莞市宏遠酒店有限公司的關聯方包括陳海濤、伍文軍等；東莞市宏遠酒店有限公司及其關聯方合計持有本行25,608,706股，佔股份總額比例0.37%。報告期內，東莞市宏遠酒店有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(4) 福民發展有限公司

福民發展有限公司成立於1984年4月10日，企業負責人為周良，註冊資本港幣2,005萬元。

福民發展有限公司由於向本行推薦唐聞成為董事候選人並獲得董事席位，符合向本行派駐董事的情形，因此納入主要股東範疇。福民發展有限公司的控股股東為東莞市福民集團公司，實際控制人為東莞市交通投資控股集團有限公司，無一致行動人，其最終受益人為其自身。截至報告期末，福民發展有限公司合計持有本行126,262,000股，佔股份總額比例1.83%，無其他持股的關聯方。報告期內，福民發展有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(七) 控股股東及實際控制人情況

報告期內，本行股權結構未發生重大變化，除香港中央結算（代理人）有限公司外，不存在單一股東及其關聯方持股超過10%的情況，亦不存在控股股東和實際控制人。

(八) 股權質押與凍結情況

截至報告期末，本行無持普通股股份總額比例5%（含5%）以上股份股東的股份質押及凍結情況。就本行所知，於報告期末，本行不存在內資股股份質押的情況，不存在本行股東將其所持有的本行股份質押在本行的情況；本行內資股被司法凍結股份6,855,708股，佔本行股份總額0.10%。

根據本行公司章程規定，股東質押本行股權數量達到或超過其持有的本行股權的50%時，應當對其在股東會和其提名的董事在董事會上的表決權進行限制。報告期內，本行無需對相關股份於股東會或董事會上的表決權進行限制。

(九) 購買、出售或贖回本行之上市證券或可贖回證券

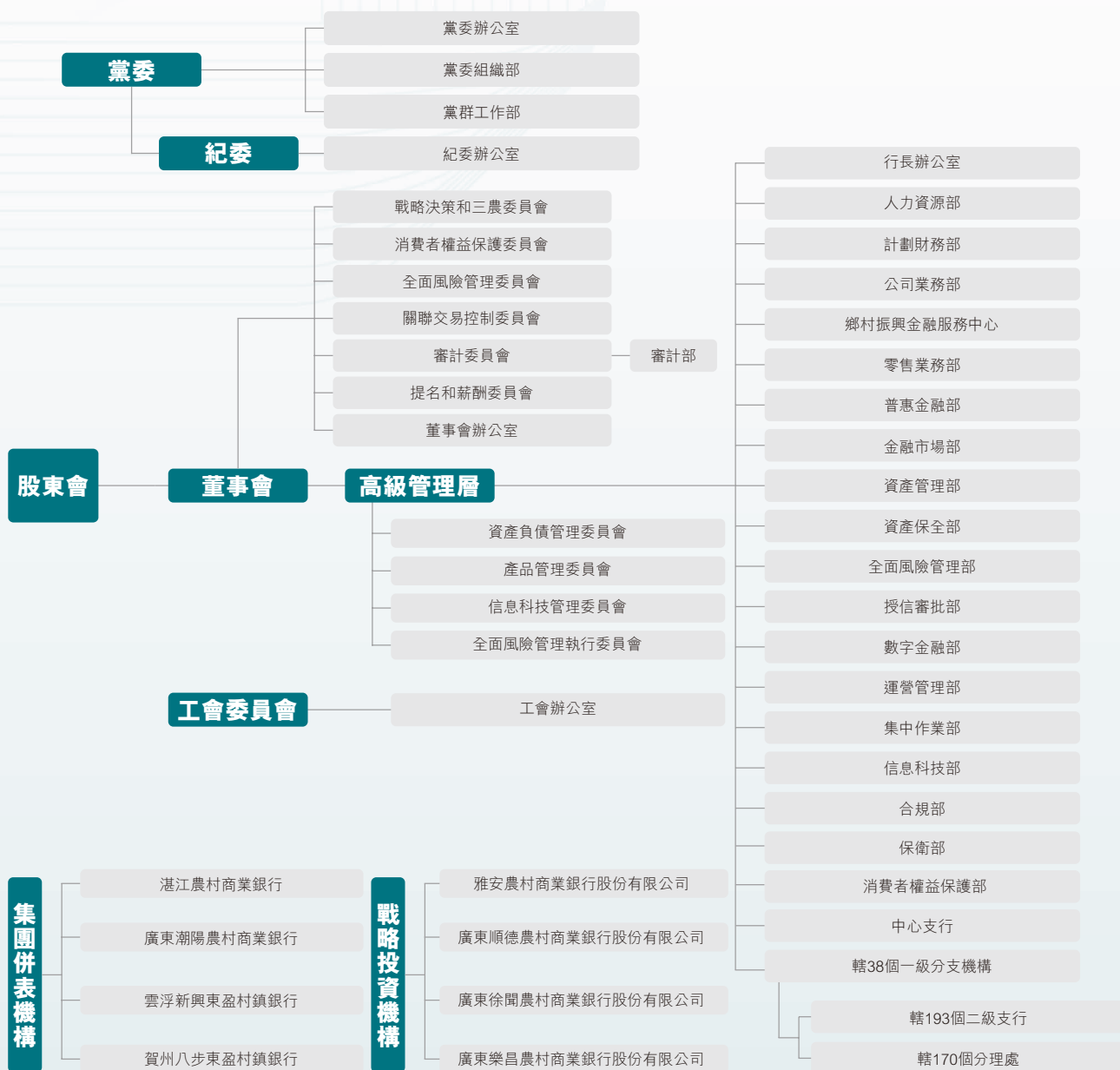
報告期內，本行未購買、出售或贖回本行之任何上市證券（包括出售庫存股份，如有）或可贖回證券。

本行債券發行及贖回情況，請參閱本報告「其他事項」章節的「債券發行及贖回情況」內容。

第五章 企業管治



一、公司組織架構圖



註： 以上為截至報告期末的組織架構。

二、企業管治情況綜述

報告期內，本行按照《中華人民共和國公司法》、原中國銀保監會《銀行保險機構公司治理準則》、香港聯交所《上市規則》等相關規定的要求，堅持黨的領導，建立了由股東會、董事會和高級管理層組成的公司治理架構，由審計委員會承接監事會職能，健全了董事會、高級管理層下設的各專門委員會，不斷完善公司治理機構，持續提升公司治理水平。

本行嚴格遵守《企業管治守則》要求，嚴格遵照相關法律法規及《上市規則》等關於內幕信息管理的規定。除「十四、遵守企業管治準則」一節所披露，截至報告期末，本行公司治理狀況與《中華人民共和國公司法》及香港聯交所的規定要求不存在重大差異。

報告期內，本行召開2次股東會、2次類別股東會、4次董事會會議、1次獨立董事專門會議。上述會議的召開，均符合法律法規、監管規定及本行公司章程規定的程序。

三、股東會

報告期內，本行召開2次股東會及2次類別股東會，即2026年1月8日在東莞農商銀行大廈會議室召開的2026年第一次臨時股東會、2026年第一次內資股類別股東會及2026年第一次H股類別股東會，及2026年5月21日在東莞農商銀行大廈會議室召開的2025年度股東會。會議的召集、通知、召開、表決程序均符合相關法律法規和本行章程的相關規定。會議審議通過了《關於不再設立監事會的議案》《關於董事會2025年度工作報告的議案》等20項議案，有效維護了全體股東的合法權益，保證股東能夠依法行使職權。

2026年第一次臨時股東會、2026年第一次內資股類別股東會及2026年第一次H股類別股東會各項議案和具體表決情況請參閱本行於香港聯交所披露易網站及本行官網披露的日期為2025年12月24日的股東會通函及日期為2026年1月8日的表決結果公告；2025年度股東會各項議案和具體表決情況請參閱本行於香港聯交所披露易網站及本行官網披露的日期為2026年4月28日的股東會通函及日期為2026年5月21日的表決結果公告。

四、董事和高級管理人員

(一) 基本情況

截至報告期末，本行董事和高級管理人員的基本情況如下：

姓名	性別	出生年月	職務	任期	股份類別	報告期初 持股數 (股)	報告期 增持/ (減持) 股份 (股)	報告期末 持股數 (股)
盧國鋒	男	1969年9月	黨委書記 董事長 執行董事	2023.04-至今 2023.12-至今 2023.11-至今	—	—	—	—
傅強 ⁽¹⁾	男	1970年7月	黨委副書記 執行董事 行長	2018.11-2026.07 2019.07-2026.08 2019.07-2026.08	內資股	500,000	—	500,000
錢華 ⁽¹⁾	男	1973年9月	黨委委員 執行董事 副行長	2018.11-至今 2024.10-至今 2024.10-至今	內資股	322,202	—	322,202
黎慧琴	女	1978年12月	非執行董事	2025.03-至今	—	—	—	—
王偉雄	男	1988年8月	非執行董事	2025.02-至今	—	—	—	—
唐聞成 ⁽²⁾	男	1979年5月	非執行董事	2022.09-2026.08	—	—	—	—
陳浩峰	男	1995年5月	非執行董事	2025.02-至今	—	—	—	—
曾儉華	男	1958年2月	獨立非執行董事	2022.09-至今	—	—	—	—
葉棣謙 ⁽³⁾	男	1970年8月	獨立非執行董事	2019.03-至今	—	—	—	—
許智 ⁽⁴⁾	男	1972年6月	獨立非執行董事	2019.12-至今	—	—	—	—
譚福龍 ⁽⁴⁾	男	1973年6月	獨立非執行董事	2019.12-至今	—	—	—	—
劉宇鷗 ⁽⁴⁾	女	1971年8月	獨立非執行董事	2019.12-至今	—	—	—	—
葉建光 ⁽⁵⁾	男	1972年10月	副行長 董事會秘書	2017.12-至今 2021.05-至今	內資股	500,000	—	500,000
葉雲飛	男	1977年3月	副行長 首席合規官	2025.09-至今 2026.02-至今	內資股	360,707	—	360,707
鍾國波	男	1973年6月	行長助理	2023.01-至今	內資股	500,000	—	500,000
鄭任和	男	1975年10月	首席風險官	2025.04-至今	內資股	500,000	—	500,000

註：

- (1) 為滿足監管部門關於銀行關鍵崗位任職期限的規定，根據組織安排，傅強先生於2026年8月辭去本行執行董事、行長及董事會委員會相關職務。自2026年8月17日，由錢華先生代為履行行長職責；謝丹女士獲委任本行行長，待取得金融監管機構核准後方生效。
- (2) 唐聞成先生因個人工作調整，於2026年8月辭去非執行董事及委員會相關職務。
- (3) 葉棣謙先生因任職時間達到規定期限，於2025年3月辭去獨立非執行董事及委員會相關職務，根據有關規定繼續履職，直至本行聘任新的獨立非執行董事取得金融監管機構核准任職資格。
- (4) 許智先生、譚福龍先生、劉宇鷗女士因任職時間達到規定期限，於2025年11月辭去獨立非執行董事及委員會相關職務，根據有關規定繼續履職，直至本行聘任新的獨立非執行董事取得金融監管機構核准任職資格。
- (5) 葉建光先生已於2026年5月提出辭呈不再擔任董事會秘書，根據有關規定繼續履行董事會秘書職責，直至本行聘任新的董事會秘書取得金融監管機構核准任職資格。
- (6) 陳勝先生於2025年11月獲選舉為本行職工董事，待金融監管機構核准後方生效。
- (7) 本行自2026年3月11日起不再設立監事會及其專門委員會，各位監事不再擔任本行監事及委員會職務。

(二) 董事及高級管理人員變動情況

陳國峰先生、李焰文先生、章雙梅女士、王芝芳女士於2026年1月經本行2026年第一次臨時股東會審議通過擔任獨立非執行董事的職務，待金融監管機構核准任職資格後方生效。

葉雲飛先生於2026年2月起兼任本行首席合規官。

趙志剛先生於2026年2月獲委任本行首席信息官，待金融監管機構核准任職資格後方生效。

許婷婷女士因任職時間達到監管規定期限，已於2025年11月辭去本行獨立非執行董事及委員會相關職務，自2026年3月11日生效。

葉建光先生根據本行《章程》規定及組織工作安排，已於2026年3月辭去本行執行董事及委員會相關職務，自2026年3月11日生效；於2026年5月提出辭呈不再擔任董事會秘書，根據有關規定繼續履行董事會秘書職責，直至本行聘任新的董事會秘書取得金融監管機構核准任職資格。

朱瑩女士於2026年5月獲委任本行董事會秘書，待金融監管機構核准任職資格後方生效。

為滿足監管部門關於銀行關鍵崗位任職期限的規定，根據組織安排，傅強先生已於2026年8月辭去本行執行董事、行長、董事會戰略決策和三農委員會委員、消費者權益保護委員會主任委員職務，其中辭任執行董事、董事會戰略決策和三農委員會委員、消費者權益保護委員會主任委員職務自2026年8月14日生效；辭任行長職務自2026年8月17日生效。本行於2026年8月17日召開董事會審議通過由錢華先生代為履行行長職責，直至本行聘任新的行長並取得監管部門任職資格核准；建議股東會增選謝丹女士為本行第五屆董事會執行董事，待通過股東會批准並取得監管部門任職資格核准後方生效；聘任謝丹女士為本行行長，待取得監管部門任職資格核准後方生效。

唐聞成先生因個人工作調整，已於2026年8月辭去本行非執行董事、董事會提名和薪酬委員會委員及消費者權益保護委員會委員的職務，自2026年8月14日生效。本行於2026年8月17日召開董事會建議委任周良先生為本行第五屆董事會非執行董事，待股東會批准並取得金融監管機構核准後方生效。

(三) 董事資料變更情況

唐聞成先生自2026年5月起不再擔任福民發展有限公司董事。

(四) 董事及最高行政人員的權益及淡倉

截至報告期末，本行董事及最高行政人員於本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》）的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據《證券及期貨條例》該等章節的規定被視為或當作本行董事及最高行政人員擁有的權益或淡倉），或根據《證券及期貨條例》第352條規定而載錄於本行保存的登記冊的權益或淡倉，或根據《上市規則》附錄C3所載的《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉如下：

於股份或相關股份的權益

姓名	職位	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或間接 持有股份數目 (股) ⁽¹⁾	佔本行已發行 該類別股份的 概約百分比 ⁽¹⁾ (%)	佔本行已發行 全部普通股的 概約百分比 ⁽¹⁾ (%)
傅強 ⁽²⁾	執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	500,000	0.00871	0.00726
錢華	執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	322,202	0.00730	0.00608
		內資股	好倉	配偶權益	96,631		
王偉雄	非執行董事	內資股	好倉	受控法團權益 ⁽³⁾	22,285,147	0.38821	0.32351

註：

- (1) 截至報告期末，本行已發行普通股股份總數為6,888,545,510股，分為5,740,454,510股內資股及1,148,091,000股H股。
- (2) 傅強先生已於2026年8月辭去本行執行董事、行長及董事會相關委員會的職務。
- (3) 該等22,285,147股內資股由東莞市興業集團有限公司持有，而i)東莞市康偉實業投資有限公司擁有東莞市興業集團有限公司48%權益；ii)東莞市康偉實業投資有限公司由東莞市偉順物業投資有限公司全資持有；iii)東莞市偉順物業投資有限公司由浩亨國際投資有限公司全資持有；iv)王偉雄先生持有浩亨國際投資有限公司34%的權益。因此，根據《證券及期貨條例》，王偉雄先生被視為擁有東莞市興業集團有限公司所持全部內資股的權益。

除上文所披露者外，並無本行董事或最高行政人員於本行及其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中，擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部須知會本行及聯交所的權益或淡倉（包括根據《證券及期貨條例》的有關條文彼等持有或被當作持有的權益或淡倉）；或根據《證券及期貨條例》第352條規定須記錄於該條所指登記冊的權益及淡倉；或根據《標準守則》需知會本行及聯交所之權益及淡倉。

(五) 董事的證券交易

本行自上市起已採納《上市規則》附錄C3所載之《標準守則》作為董事進行證券交易的標準守則。經向所有董事作出特定查詢後，各董事均確認彼等於報告期內一直遵守《標準守則》。

(六) 收購本行證券的權利

本行或其任何控股公司(如有)或附屬公司或任何同系附屬公司(如有)概無訂立任何安排,以使得本行董事或最高行政人員或其各自的聯繫人(上市規則所定義者)有權認購本行或其任何相聯法團(證券及期貨條例所定義者)的證券或透過收購本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲益。

(七) 董事於競爭業務中的權益

本行非執行董事王偉雄先生持有浩亨國際投資有限公司34%的權益,而浩亨國際投資有限公司全資持有東莞市偉順物業投資有限公司、東莞市偉順物業投資有限公司全資持有東莞市康偉實業投資有限公司、東莞市康偉實業投資有限公司持有東莞市興業集團有限公司48%權益、東莞市興業集團有限公司持有東莞市東商小額貸款有限公司(以下簡稱「東商小額貸款」)20%權益。東商小額貸款主要從事小額貸款業務,註冊資本為2億元,由於其從事小額貸款業務,可能與本行存在業務競爭。

鑒於與本行註冊資本相比,上述競爭業務的註冊資本相對較小,為2億元,且本行業務範圍廣泛,因此該等競爭業務與本行的潛在競爭甚微。由於相關董事為非執行董事,並無參與本行的日常管理,因此本行認為,本行的業務經營不會受到彼等於相關等競爭業務中所持權益的影響。根據本行的公司章程,倘董事於須經董事會會議審議的任何事項中擁有重大權益,該董事須就有關決議案放棄投票。

(八) 董事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

據本行所知,本行董事和高級管理人員之間不存在其他任何財務、業務、親屬或其他重大或相關的關係。

(九) 董事及監事的薪酬稅前剩餘部分

於本行領取薪酬的董事及監事2025年度稅前薪酬其餘部分已按規定確認,其2025年度薪酬較上年度有所下降,其中,盧國鋒先生、傅強先生、錢華先生、葉建光先生、陳勝先生、陳惠南先生2025年度稅前報酬其餘部分分別為86.43萬元、86.43萬元、84.66萬元、84.66萬元、84.66萬元、70.38萬元。根據有關規定,上述人員績效薪酬實行延期支付,2025年度上述人員稅前延期支付的績效薪酬總額為441.27萬元,延期支付的薪酬暫未發放到個人。

(十) 董事於合約、交易及安排之權益

除已根據《上市規則》第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的持續關連交易外,董事或與該等人士有關聯的實體在報告期內概無在本行、其控股公司、附屬公司或同系其附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重大交易、安排和合約中,概無擁有任何直接或間接的權益(服務合約除外)。本行董事亦無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償(法定賠償除外)的服務合約。

五、董事會

(一) 董事會的組成

截至報告期末，本行董事會共有12名董事（含辭任並繼續履職董事）。其中包括執行董事3名，即盧國鋒先生、傅強先生及錢華先生；非執行董事4名，即黎慧琴女士、王偉雄先生、唐聞成先生、陳浩峰先生；獨立非執行董事5名，即曾儉華先生、葉棣謙先生、許智先生、譚福龍先生、劉宇鷗女士。2026年8月，傅強先生已辭去本行執行董事及委員會相關職務，唐聞成先生已辭去本行非執行董事及委員會相關職務；本行董事會已建議股東會增選謝丹女士為本行執行董事、增選周良先生為本行非執行董事，待股東會批准並取得金融監管機構任職資格核准後方生效。本行所有載有董事姓名的通訊文件中均明確說明董事類別，符合《上市規則》的規定。

本行董事長、行長的角色及工作由不同人士擔任，各自職責界定清晰，符合監管規定和《上市規則》的要求和建議。

本行已制定董事會多元化政策，其中，根據政策所持立場及持續採取及執行的方針，致力確保本行董事會成員在多元化方面達到適當平衡。本行按董事會多元化政策從多個方面考慮董事會成員構成，包括但不限於董事性別、年齡、教育背景、專業經驗、知識技能等，確保董事會成員的技能及經驗組合均衡分佈，以提供不同觀點與角度、見解和提問，讓董事會可以有效地履行其職務，從而提升董事會的有效運作並保持高標準的企業管治水平。

(二) 董事會及其下設委員會的會議召開情況

報告期內，本行共召開4次董事會會議，其中現場會議3次，書面傳簽會議1次，主要審議通過了《關於董事會2025年度工作報告的議案》《關於2025年度經營管理工作報告的議案》《關於獨立董事2025年度述職報告的議案》等61項議案，審閱了《關於董事會成員變更的報告》等8份報告。董事會下設戰略決策和三農委員會、全面風險管理委員會、提名和薪酬委員會、關聯交易控制委員會、審計委員會、消費者權益保護委員會六個專門委員會。報告期內，本行董事會下設六個專門委員會依法獨立、合規、有效地行使職權，共召開17次會議，審議了戰略決策、人員聘任、全面風險管理、內部控制、關聯交易、消費者權益保護等69項議案，與經營管理層保持溝通，充分發揮協助董事會科學決策的作用。

六、監事會

本行於2026年3月11日起不再設立監事會，由審計委員會行使《中華人民共和國公司法》等法律法規、監管規定的監事會職權，審計部由高級管理層下設機構調整為審計委員會下設機構。

報告期內，本行共召開2次監事會會議，其中現場會議1次，書面傳簽會議1次，主要審議通過了《關於東莞農村商業銀行股份有限公司監事會2025年度工作報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司董事和高級管理人員2025年度履職評價結果的報告的議案》等19項議案，審閱了24項議案；監事會提名委員會、監督委員會兩個專門委員會，共召開4次會議，審議通過了《關於制定〈東莞農村商業銀行（集團）2026年度風險限額管理方案〉的議案》《關於制定〈東莞農村商業銀行股份有限公司（集團）董事長和高級管理人員履職問責管理辦法〉的議案》等31項議案。

七、高級管理層

截至報告期末，本行高級管理層共有6名高級管理人員，其中包括行長1名，即傅強先生；副行長3名，即錢華先生、葉建光先生和葉雲飛先生；行長助理1名，即鍾國波先生；首席風險官1名，即鄭任和先生；首席合規官1名，由副行長葉雲飛先生兼任；董事會秘書1名，由副行長葉建光先生兼任。2026年8月，傅強先生已辭去本行行長職務，由錢華先生代為履行行長職責；本行董事會已聘任謝丹女士為本行行長，待取得監管部門任職資格核准後方生效。

高級管理層下設資產負債管理委員會、產品管理委員會、信息科技管理委員會、全面風險管理執行委員會，各委員會按照相關職能獨立運作。

八、員工情況

本集團嚴格遵守相關法律法規，致力於營造更加公平的就業環境，打造多元化的職場氛圍。高度重視女員工權益維護，通過開展三八國際婦女節活動、設立母嬰室等舉措，為女員工營造舒適、平等、便利的環境，充分維護女員工的權益。截至報告期末，本集團現有在職員工7,717人，其中男性4,505人，女性3,212人，男女比例約1.4:1。員工情況具體如下：

（一）員工職能結構情況

職能類別	人數	佔比
公司銀行業務	885	11.47%
個人銀行業務	3,224	41.78%
資金業務	97	1.26%
財務、會計、運營	1,398	18.12%
風險管理、內部控制及法律合規	765	9.91%
信息科技	386	5.00%
行政管理	709	9.19%
其他	253	3.28%
合計	7,717	100.00%

（二）員工學歷結構情況

學歷類別	人數	佔比
研究生及以上	407	5.27%
大學本科	6,293	81.55%
大專	837	10.85%
中專及以下	180	2.33%
合計	7,717	100.00%

(三) 員工職稱結構情況

職稱類別	人數	佔比
高級職稱	129	1.67%
中級職稱	1,759	22.79%
助理職稱	1,938	25.11%
員級及以下	3,891	50.42%
合計	7,717	100.00%

註：上述員工人數指與本集團簽訂勞動合同的在職員工數，不含退休和內退人員等非在職人員以及勞務派遣或外包安排人員。

(四) 員工薪酬政策

本行的薪酬以風險合規為前提，遵循總量控制、按勞分配、效率優先、兼顧公平及可持續發展的基本原則，全面體現外部競爭性、內部公平性、個體激勵性、企業可承受性和制度靈活性，符合本行戰略發展及經營管理的需求。

本行持續強化薪酬制度建設及績效激勵約束機制，制定了《東莞農村商業銀行股份有限公司薪酬管理辦法》以及各級人員的績效考核方案，績效薪酬主要與機構經營業績完成情況、風險控制結果聯動掛鉤。

本行持續實施績效薪酬延期支付和追索扣回機制，將本行高級管理人員、對風險有重要影響崗位上的員工及其他從事信貸、類信貸相關人員均納入績效薪酬延期支付對象，並根據延期支付對象級別和崗位劃分不同計提比例，延付期限為3年。

(五) 員工培訓情況

本行深化「人才是第一資源」理念，持續完善分層銜接、系統科學、注重實效的培訓體系，著力鍛造高素質專業化人才隊伍，為集團高質量發展築牢人才根基。

管理人員培養方面，本行緊扣各級管理崗位核心勝任要求，系統推進「基業長青」系列培訓。堅持理論學習與實踐歷練相結合，通過標桿企業參訪、前沿專題研修等多元途徑拓寬管理視野，依託行動學習、課題攻關等機制推動學用轉化，以管理人才能力躍升，為戰略落地提供堅實支撐。

專業能力精進方面，本行面向不同崗位實施分層分類的培訓項目，推動培訓資源向業務一線傾斜、向專業領域深耕。聚焦關鍵崗位，持續充實自主課程資源庫，夯實標準化培養基礎。組織開展數字化素養與人工智能認知等基礎素質培訓，助力員工能力從容適配轉型發展新要求。

九、分支機構及附屬公司

(一) 分支機構

截至報告期末，本行設立一級分支機構38家，二級支行193家，分理處170家。一級分支機構詳情如下：

序號	機構名稱	地址	電話
1	中心支行	東莞市東城街道鴻福東路2號	0769-22866666
2	中堂支行	東莞市中堂鎮中堂中興路101號	0769-88818522
3	望牛墩支行	東莞市望牛墩鎮鎮中路25號102室	0769-88851262
4	道滘支行	東莞市道滘鎮振興路北120號	0769-88833111
5	洪梅支行	東莞市洪梅鎮橋東路69號	0769-88841546
6	麻涌支行	東莞市麻涌鎮麻涌振興路5號	0769-88821389
7	萬江支行	東莞市萬江街道萬道路萬江段北3號135室	0769-22288628
8	虎門支行	東莞市虎門鎮虎門大道138號	0769-85123142
9	長安支行	東莞市長安鎮長青南街286號	0769-85310223
10	厚街支行	東莞市厚街鎮康樂北路16號	0769-85588841
11	沙田支行	東莞市沙田鎮沙田大道59號101室、104室、 117-122室、124室、125室、143室、153室、 154室、203-207室、210室、211室	0769-88861903
12	南城支行	東莞市莞太路南城路段44號	0769-22818522
13	東城支行	東莞市東城街道東城東路7號	0769-22239029
14	寮步支行	東莞市寮步鎮寮步教育路2號	0769-83329710
15	大嶺山支行	東莞市大嶺山鎮莞長路大嶺山段460號101室	0769-83351158
16	大朗支行	東莞市大朗鎮美景中路568號	0769-83311102
17	黃江支行	東莞市黃江鎮黃江大道65號	0769-83365136
18	樟木頭支行	東莞市樟木頭鎮莞樟路樟木頭段105號	0769-87719118
19	清溪支行	東莞市清溪鎮香芒中路2號	0769-87730998
20	塘廈支行	東莞市塘廈鎮迎賓大道17號	0769-87728810
21	鳳崗支行	東莞市鳳崗鎮永盛大街69號	0769-87750947
22	謝崗支行	東莞市謝崗鎮謝崗花園大道72號1號樓101室-601室	0769-87765619
23	常平支行	東莞市常平鎮常平大道36號103室	0769-83331409
24	橋頭支行	東莞市橋頭鎮橋光大道197號	0769-83342244
25	橫瀝支行	東莞市橫瀝鎮中山路580號	0769-83371841
26	東坑支行	東莞市東坑鎮東坑大道中74號	0769-83880995
27	企石支行	東莞市企石鎮江濱路8號	0769-86665038
28	石排支行	東莞市石排鎮石排大道中297號	0769-86657030
29	茶山支行	東莞市茶山鎮茶山彩虹路82號	0769-86641493
30	石碣支行	東莞市石碣鎮東風南路4號	0769-86636495

第五章 企業管治

序號	機構名稱	地址	電話
31	高埗支行	東莞市高埗鎮洗沙村新世紀頤龍灣三期13號辦公樓	0769-88871317
32	東聯支行	東莞市南城街道鴻福路200號第一國際財富中心6棟108室	0769-22856679
33	石龍支行	東莞市石龍鎮石龍方正中路8號	0769-86602831
34	松山湖科技支行	東莞市松山湖科技產業園區禮賓路4號松科苑20號樓	0769-22891811
35	濱海灣新區支行	東莞市濱海灣新區灣區大道一號1棟106室	0769-88007788
36	惠州分行	惠州市仲愷高新區陳江街道陳江大道中8號	0752-3223810
37	廣東自貿試驗區南沙分行	廣州市南沙區望江二街3號中惠璧瓏灣自編17棟裙樓311、312、313、314房	020-39391183
38	橫琴粵澳深度合作區分行	橫琴粵澳深度合作區匯通三路104號商舖、匯通三路106號商舖、匯通五路83號305商舖	0756-2992623

註： 本表只包括一級分支機構，不含子公司。

(二) 主要附屬公司

截至報告期末，本行主要附屬公司包括湛江農村商業銀行、廣東潮陽農村商業銀行、雲浮新興東盈村鎮銀行、賀州八步東盈村鎮銀行，共設立一級分支機構37家，二級支行65家，分理處63家。本行主要附屬機構的一級分支機構詳情如下：

序號	附屬公司	機構名稱	地址	電話
1	湛江農村商業銀行	經濟技術開發區支行	湛江市海濱大道中119號	0759-2326990
2	湛江農村商業銀行	麻章支行	湛江市麻章區麻章鎮麻志路14號	0759-2278377
3	湛江農村商業銀行	赤坎支行	湛江市赤坎區海濱六路19號一至八層	0759-3205195
4	湛江農村商業銀行	東海支行	湛江市東海島東山鎮湛林路西側	0759-2962057
5	湛江農村商業銀行	坡頭支行	湛江市坡頭區北山路7號	0759-3950886
6	湛江農村商業銀行	霞山支行	湛江開發區海濱大道南70號興發園商住樓首層A-7號辦公室	0759-2122381
7	廣東潮陽農村商業銀行	城區支行	汕頭市潮陽區文光街道西環城路38號(首層)	0754-83820377
8	廣東潮陽農村商業銀行	文光支行	汕頭市潮陽區文光街道水門路府東莊E幢(一至三層)	0754-83845382
9	廣東潮陽農村商業銀行	城東支行	汕頭市潮陽區文光街道中山中路132號(首層連二層)	0754-83816105
10	廣東潮陽農村商業銀行	金浦支行	汕頭市潮陽區金浦街道三堡居委金梅大道旁	0754-86645440
11	廣東潮陽農村商業銀行	和平支行	汕頭市潮陽區和平鎮中寨居委老和惠路305號	0754-82251265
12	廣東潮陽農村商業銀行	潤澤支行	汕頭市潮陽區文光街道城北一路潤澤山莊第1幢01-05號舖首層及二層	0754-83821532
13	廣東潮陽農村商業銀行	棉城支行	汕頭市潮陽區潮海路桃園路口	0754-83835884
14	廣東潮陽農村商業銀行	平北支行	汕頭市潮陽區棉北街道平北市場98號舖	0754-88719271
15	廣東潮陽農村商業銀行	海門支行	汕頭市潮陽區海門鎮海安苑1幢8-12號	0754-86631170
16	廣東潮陽農村商業銀行	貴嶼支行	汕頭市潮陽區貴嶼鎮過境路華美路段118號	0754-84448174

序號	附屬公司	機構名稱	地址	電話
17	廣東潮陽農村商業銀行	銅孟支行	汕頭市潮陽區銅孟鎮銅鉢孟村新興路11號	0754-87595696
18	廣東潮陽農村商業銀行	谷饒支行	汕頭市潮陽區谷饒鎮上堡居委利豐路84號	0754-87610385
19	廣東潮陽農村商業銀行	金玉支行	汕頭市潮陽區金灶鎮玉浦玉華西路	0754-83391401
20	廣東潮陽農村商業銀行	西臚支行	汕頭市潮陽區西臚鎮西一居委新興路2號	0754-83311907
21	廣東潮陽農村商業銀行	河溪支行	汕頭市潮陽區河溪鎮西田村西田村道	0754-83422827
22	廣東潮陽農村商業銀行	關埠支行	汕頭市潮陽區關埠鎮關金路旁	0754-83361382
23	廣東潮陽農村商業銀行	峽山支行	汕頭市潮陽區峽山街道峽溪路帝璟苑商舖42號至48號、50號商舖的首層連二層、51號商舖二層(13棟202號房)	0754-87761955
24	廣東潮陽農村商業銀行	司馬浦支行	汕頭市潮陽區司馬浦鎮東市場	0754-87732754
25	廣東潮陽農村商業銀行	臚崗支行	汕頭市潮陽區臚崗鎮溪和路228號	0754-82281361
26	廣東潮陽農村商業銀行	沙隴支行	汕頭市潮陽區和惠公路沙隴浩溪路段12號	0754-82224606
27	廣東潮陽農村商業銀行	成田支行	汕頭市潮陽區成田鎮深成路89號	0754-82231331
28	廣東潮陽農村商業銀行	井都支行	汕頭市潮陽區井都鎮神山居委	0754-86691239
29	廣東潮陽農村商業銀行	田心支行	汕頭市潮陽區田心田二村田中路69號(郵電局旁)	0754-83511532
30	廣東潮陽農村商業銀行	兩英支行	汕頭市潮陽區兩英鎮陳庫居委古溪洋東英路001號盛悅豪庭A1幢商舖07號到11號一至三層、05號到06號二至三層	0754-85571824
31	廣東潮陽農村商業銀行	陳店支行	汕頭市潮陽區陳店鎮柯園廣和北四街30號	0754-84485394
32	廣東潮陽農村商業銀行	仙城支行	汕頭市潮陽區仙城鎮陳仙公路418號	0754-84421743
33	廣東潮陽農村商業銀行	紅場支行	汕頭市潮陽區紅場鎮政府左側	0754-83752146
34	廣東潮陽農村商業銀行	雷嶺支行	汕頭市潮陽區雷嶺鎮船地	0754-85521026
35	雲浮新興東盈村鎮銀行	城南支行	廣東省雲浮市新興縣新城鎮興龍路6號	0766-2989811
36	賀州八步東盈村鎮銀行	信都支行	賀州市八步區信都鎮祥雲路	0774-5081889
37	賀州八步東盈村鎮銀行	平桂支行	賀州市平桂區平桂大道15號	0774-8833001

有關主要附屬公司的更多內容請參閱本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註19「子公司」。

十、風險管理與內部控制

根據《銀行業金融機構全面風險管理指引》要求，本行持續對本行及附屬機構面臨的信用風險、流動性風險、市場風險、銀行賬簿利率風險、操作風險、合規風險、法律風險、洗錢風險、信息科技風險、聲譽風險、戰略風險、國別風險等各類主要風險進行識別與評估，審慎研判當前風險狀況並實施相應管理措施，定期向高級管理層及董事會匯報。經董事會審查，本行建立的全面風險管理體系充分而有效，報告期內未發生需特別關注的重大風險。同時，本行協助附屬機構建立的全面風險管理體系亦有效並符合其自身定位。

依據《商業銀行內部控制指引》等相關法規，本行在董事會及董事會審計委員會的指導下，組織開展了年度內部控制評價工作。經本行董事會審查，本行所建立的內部控制體系健全有效，能對各項風險進行有效識別和控制，報告期內並未發現內部控制存在重大缺陷。

由於全面風險管理及內部控制體系旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，董事會僅能就不會有重大的失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。

有關本行風險管理和內部控制的詳情情況，請參閱本報告「管理層討論與分析」章節中「風險管理情況」內容。

十一、董事對合併財務報表承擔的責任

董事確認其對於編製本集團財務報表應負的責任。本集團在編製2026年中期財務報表時，已採用國際財務報告會計準則、使用適當的會計政策並貫徹應用，已作出合理和審慎的判斷與估計。董事會並不知悉任何或可能對本集團持續經營的能力構成重大疑問的事件或情況有關的任何重大不明朗因素存在。因此，董事會於編製財務報表時已持續採用持續經營基準。

十二、章程修訂

根據《中華人民共和國公司法》《上市公司章程指引》《香港聯交所綜合主板上市規則》《銀行業金融機構董事（理事）和高級管理人員任職資格管理辦法》等法律法規和境內外監管規定，結合本行實際情況，本行已修訂《東莞農村商業銀行股份有限公司章程》，修訂稿於2026年1月8日提交股東會審議通過，於2026年3月11日取得金融監管機構核准批覆。

十三、企業文化

本行構建完備的核心價值體系，明確了使命、願景、價值觀和經營理念等企業文化精神譜系內容，確保企業文化與本行發展戰略目標相一致、與業務發展模式相一致。本集團以快樂、開放為核心，建設倡導擔當奉獻的奮鬥文化、審慎穩健的合規文化、溫暖和諧的家園文化，形成平等、互信、互助、互愛、同進步的企業氛圍，充分激發員工內生動力，促成企業願景和員工願景的共同實現。

十四、遵守企業管治準則

報告期內，本行已採納並遵守《企業管治守則》第二部分所載的守則條文，惟以下情況除外：

於2026年3月11日，葉建光先生辭任本行執行董事及上市規則第3.05條下的授權代表（「授權代表」）職務，因此本行未能符合上市規則第3.05條項下有關發行人應委任兩名授權代表的規定。於2026年3月27日，董事會委任錢華先生授權代表，本行重新遵守上述規定。

於2026年3月27日，董事會提名和薪酬委員會的成員經調整後，由於新任職工董事陳勝先生、獨立非執行董事王芝芳女士及李焰文先生尚未取得董事任職資格，因此董事會提名和薪酬委員會未達到上市規則第3.25條及第3.27A條規定的獨立非執行董事佔大多數的要求。在上述所有新任董事獲得董事任職資格批准時，本行將符合上市規則第3.25條及第3.27A條的相關規定。

第六章 其他事項



一、2026年中期利潤分配方案

報告期內的經營成果及報告期末的財務狀況載列於本報告的財務報告章節。本行不派發報告期間的中期股息。

二、債券發行及贖回情況

報告期內，本行無發行及贖回金融債券。

三、可轉換證券、期權、權證及其他類似權利

報告期內，本行無可轉換證券、期權、權證及其他類似權利。

四、股份期權計劃、股權激勵計劃

報告期內，本行無股份期權計劃或股權激勵計劃。

五、重大資產收購、出售及企業合併情況

報告期內，本行於2026年5月21日召開第五屆董事會第十九次會議審議並批准吸收合併雲浮新興東盈村鎮銀行，並於2026年7月31日獲監管部門批准吸收合併雲浮新興東盈村鎮銀行。本行將根據相關工作安排，合法合規開展吸收合併相關工作。除已於本報告中披露外，報告期內，本行並無發生其他重大資產收購、出售及企業合併。

六、重大投資及未來重大投資計劃

報告期內，本行無重大投資或重大投資計劃。

七、重大合同及其履行情況

報告期內，除已於本報告中披露外，本行無其他需要披露的重大合同事項。

八、重大訴訟、仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟，其中大部分是為收回不良貸款而主動提起的。截至報告期末，本行年內新增貸款本金金額大於或等於1,000萬元的作為原告或申請人案件（含訴訟、仲裁）涉及貸款本金110,162萬元。本行年內無新增標的金額大於或等於1,000萬元的作為被告或被申請人的未結案件（含訴訟、仲裁）。本行將持續跟進上述案件的處置工作，上述訴訟及仲裁不會對本行財務或經營結果構成重大不利影響。

九、本行及本行董事及高級管理人員受處罰的情況

報告期內，本行及全體董事及高級管理人員沒有受到中國證監會處罰、通報批評的情形，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

十、子公司重大事項

報告期內，除已於本報告中披露外，子公司無發生重大事項。

十一、期後事項

除已於本報告中披露外，在本報告期終結後，本行無發生任何對本行有重大影響的事件和案例。

第七章 財務報告



致東莞農村商業銀行股份有限公司董事會之審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

緒言

我們已審閱第85至174頁所載的中期財務報告，包括東莞農村商業銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)截至2026年6月30日的合併財務狀況表，以及截至該日止六個月期間的相關合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表及財務報表附註。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》規定，中期財務報告須按照其相關條文以及國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製。董事須負責根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製及列報中期財務報告。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務報告作出結論，並按照我們雙方所協定的應聘條款，僅向貴行董事會報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

審閱範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則》第2410號「獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱」進行審閱。中期財務報告審閱工作包括向主要負責財務會計事項人員作出詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照《國際審計準則》進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2026年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

畢馬威會計師事務所
執業會計師

香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2026年8月28日

合併損益及其他綜合收益表

截至2026年6月30日止六個月期間 — 未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026	2025
利息收入	4	9,896,787	9,973,080
利息支出	4	(5,072,155)	(5,736,569)
利息淨收入		4,824,632	4,236,511
手續費及佣金收入	5	342,158	374,560
手續費及佣金支出	5	(107,407)	(140,353)
手續費及佣金淨收入		234,751	234,207
交易淨收益	6	215,959	293,192
金融工具淨收益	7	759,283	701,920
其他營業收入	8	26,543	35,103
營業收入		6,061,168	5,500,933
營業費用	9	(1,912,820)	(1,902,275)
資產減值損失	11	(1,512,682)	(869,794)
營業利潤		2,635,666	2,728,864
分佔聯營企業的利潤	20	30,182	26,179
稅前利潤		2,665,848	2,755,043
所得稅支出	12	221,133	(127,137)
本期淨利潤		2,886,981	2,627,906
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,779,874	2,628,882
非控制性權益		107,107	(976)

合併損益及其他綜合收益表（續）

截至2026年6月30日止六個月期間 — 未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026	2025
其他綜合收益可能將重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動		206,746	(926,876)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用減值準備		(83,649)	6,658
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動及信用減值準備的 所得稅影響		(30,774)	230,055
可能不會重分類至損益的項目：			
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具公允價值變動		(100,616)	2,676
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具公允價值變動的所得稅影響		25,154	(669)
扣除稅項的本期其他綜合收益		16,861	(688,156)
本期綜合收益總額		2,903,842	1,939,750
本期綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		2,769,921	1,997,712
非控制性權益		133,921	(57,962)
本期綜合收益總額		2,903,842	1,939,750
歸屬於本行股東利潤的基本及稀釋每股收益 (每股人民幣元)	13	0.40	0.38

第92至174頁的附註為本財務報表的一部分。

合併財務狀況表

於2026年6月30日 — 未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至2026年 6月30日	截至2025年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	37,616,601	37,340,992
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	15	23,066,083	17,212,818
衍生金融資產	16	614,477	378,443
客戶貸款及墊款	17	402,747,586	395,067,042
金融投資	18	320,106,992	332,050,603
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資		48,499,368	51,543,670
— 以攤餘成本計量的金融投資		154,996,416	144,943,419
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資		116,611,208	135,563,514
對聯營企業投資	20	717,041	691,202
物業及設備	21	2,209,717	2,274,308
使用權資產	22	1,129,425	1,146,740
商譽	23	520,521	520,521
遞延稅項資產	24	6,009,557	5,755,405
其他資產	25	3,344,958	3,577,628
資產總額		798,082,958	796,015,702
負債			
向中央銀行借款	26	61,154,502	43,658,994
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及 拆入款項	27	10,852,177	12,697,542
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	28	2,661,725	2,122,696
衍生金融負債	16	264,395	302,294
客戶存款	29	555,296,668	555,048,197
已發行債務證券	30	99,178,085	114,899,573
應交稅費	31	491,848	387,011
租賃負債	22	463,154	476,532
其他負債	32	3,369,239	3,398,922
負債總額		733,731,793	732,991,761

合併財務狀況表（續）

於2026年6月30日 — 未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至2026年 6月30日	截至2025年 12月31日
權益			
股本	33	6,888,546	6,888,546
資本公積	34	6,330,831	6,333,920
重估儲備	35	1,630,232	1,640,185
盈餘公積	36	9,663,899	9,663,899
一般準備	36	9,042,500	9,042,500
未分配利潤		27,990,187	26,725,791
歸屬於本行股東的權益總額		61,546,195	60,294,841
非控制性權益		2,804,970	2,729,100
權益總額		64,351,165	63,023,941
負債及權益總額		798,082,958	796,015,702

本財務報表已於2026年8月28日獲董事會批准及授權發表。

盧國鋒
董事長

錢華
副行長
(代為履行行長職責)

葉建光
主管財務工作負責人

鐘雪梅
財務機構負責人

合併權益變動表

截至2026年6月30日止六個月期間 — 未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	歸屬於本行股東的權益						非控制性 權益	合計
		股本 (附註33)	資本公積 (附註34)	重估儲備 (附註35)	盈餘公積 (附註36)	一般準備 (附註36)	未分配利潤		
於2026年1月1日		6,888,546	6,333,920	1,640,185	9,663,899	9,042,500	26,725,791	2,729,100	63,023,941
本期淨利潤		—	—	—	—	—	2,779,874	107,107	2,886,981
其他綜合收益		—	—	(9,953)	—	—	—	26,814	16,861
綜合收益總計		—	—	(9,953)	—	—	2,779,874	133,921	2,903,842
提取盈餘公積		—	—	—	—	—	—	—	—
提取一般公積		—	—	—	—	—	—	—	—
購買子公司少數股東股權		—	(3,089)	—	—	—	—	(45,911)	(49,000)
股利分配	37	—	—	—	—	—	(1,515,478)	(12,140)	(1,527,618)
於2026年6月30日		6,888,546	6,330,831	1,630,232	9,663,899	9,042,500	27,990,187	2,804,970	64,351,165
於2025年1月1日		6,888,546	6,323,045	3,039,444	9,273,110	7,867,224	26,160,083	2,914,448	62,465,900
本期淨利潤		—	—	—	—	—	2,628,882	(976)	2,627,906
其他綜合收益		—	—	(631,170)	—	—	—	(56,986)	(688,156)
綜合收益總計		—	—	(631,170)	—	—	2,628,882	(57,962)	1,939,750
提取盈餘公積		—	—	—	—	—	—	—	—
提取一般公積		—	—	—	—	—	—	—	—
股利分配	37	—	—	—	—	—	(1,722,135)	(52,748)	(1,774,883)
於2025年6月30日		6,888,546	6,323,045	2,408,274	9,273,110	7,867,224	27,066,830	2,803,738	62,630,767

合併現金流量表

截至2026年6月30日止六個月期間 — 未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

		截至6月30日止六個月期間	
	附註	2026	2025
經營活動現金流量：			
稅前利潤		2,665,848	2,755,043
調整：			
資產減值損失	11	1,512,682	869,794
金融投資利息收入	4	(3,167,162)	(3,125,201)
已發行債務證券利息支出	4	984,106	1,000,856
租賃負債利息支出	4	6,857	7,490
交易淨收益	6	(319,487)	(207,053)
金融工具淨收益	7	(759,283)	(701,920)
處置物業、設備及其他長期資產淨收益	8	(6,536)	(482)
折舊及攤銷	9	234,028	222,480
分佔聯營企業的利潤	20	(30,182)	(26,179)
未實現匯兌損失		395,685	20,927
其他		(12,795)	(31,621)
		1,503,761	784,134
經營資產的增加淨額：			
存放中央銀行增加淨額		(133,883)	(200,399)
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構 款項增加淨額		(3,840,775)	(2,035,143)
客戶貸款和墊款增加淨額		(5,678,829)	(14,388,633)
其他經營資產增加淨額		(528,452)	(746,171)
		(10,181,939)	(17,370,346)
經營負債的增加／(減少)淨額：			
向中央銀行借款增加／(減少)淨額		17,316,891	(5,757,030)
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及 拆入款項減少淨額		(5,051,828)	(13,758,209)
客戶存款增加淨額		852,498	12,129,719
其他經營負債減少淨額		(269,994)	(172,945)
		12,847,567	(7,558,465)
經營產生／(所用)現金		4,169,389	(24,144,677)
已付所得稅		(105,418)	(119,508)
經營活動產生／(所用)的現金淨額		4,063,971	(24,264,185)

合併現金流量表（續）

截至2026年6月30日止六個月期間 — 未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026	2025
投資活動現金流量：			
取得投資收益和處置金融投資收回的現金		161,318,662	161,331,771
處置物業、設備及其他長期資產收回的現金淨額		8,676	390
收取的現金股利		32,093	39,084
收購金融投資支付的現金		(144,739,024)	(154,678,836)
收購物業、設備及其他長期資產支付的現金		(146,631)	(132,812)
投資活動產生的現金淨額		16,473,776	6,559,597
籌資活動現金流量：			
已發行債務證券收到的現金		68,735,106	80,082,518
已發行債務證券支付的現金		(85,440,700)	(59,780,700)
分配股利支付的現金		(1,530,947)	(1,769,754)
租賃支付的現金		(63,872)	(64,032)
購買少數股東權益支付的現金		(49,000)	—
籌資活動（所用）／產生的現金淨額		(18,349,413)	18,468,032
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(40,389)	(7,450)
現金及現金等價物增加淨額		2,147,945	755,994
期初現金及現金等價物		15,067,669	16,950,135
期末現金及現金等價物	38	17,215,614	17,706,129

未經審計合併中期財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

1 一般資料

東莞農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)始建於1952年，前身為原東莞市農村信用合作聯社(以下簡稱「東莞合作聯社」)。隨後，東莞合作聯社根據中國銀行保險監督管理委員會(2023年機構更名為國家金融監督管理總局，以下簡稱「國家金融監管總局」)的批覆並變更為股份制商業銀行，於2009年12月22日正式更名為東莞農村商業銀行股份有限公司。

本行持有國家金融監督管理總局東莞監管分局頒發的金融許可證，機構編碼為B1054H344190001；持有東莞市市場監督管理局核准頒發的營業執照(註冊號為914419007829859746)。註冊地為廣東省東莞市東城街道鴻福東路2號。2021年9月29日，本行於香港聯合交易所有限公司上市，股票代碼為09889。

本行及所屬子公司(以下合稱「本集團」)在中華人民共和國(「中國」)境內經營，經營範圍為銀行業務。

2 編製基礎

本中期財務報告按照《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條文，包括遵守由國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」而編製。本報告於2026年8月28日批准報出。

除將於編製2026年度財務報表時所採用的會計政策變更外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2025年度財務報表所採用的會計政策一致。有關任何會計政策變更之詳情載於附註3。

根據《國際會計準則》第34號要求，編製本中期財務報告需要管理層作出判斷、估計及假設，該等判斷、估計及假設會影響政策的應用及所呈報的年初至今的資產、負債、收入及開支數額。實際結果有可能會與該等估計存在差異。

本中期財務報告載有簡要合併財務報表及節選解釋附註。選取的附註僅限於有助於理解本集團自2025年年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。簡要合併中期財務報表及相關附註並未包括根據《國際財務報告會計準則》要求編製的整套財務報表所需的全部資料。

本中期財務報告未經審計，但已由畢馬威會計師事務所根據國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則》第2410號「獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱」的要求進行審閱。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2 編製基礎（續）

本中期財務報告內所載的截至2025年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本行於該財政年度的法定年度合併財務報表，而是摘錄自該財務報表。

3 會計政策變更

本集團在當前會計期間的財務報表採用了國際會計準則理事會發佈的以下國際財務報告會計準則修訂本：

- 國際財務報告準則第9號（修訂），金融工具及國際財務報告準則第7號（修訂），金融工具：
披露 — 金融工具分類與計量的修訂本

該修訂案涵蓋三個主要方面：

該修訂案明確了金融資產或金融負債的確認及終止確認時點，同時還引入了一項可選的例外情況，允許實體在結算日之前終止確認金融負債，前提是該金融負債以現金形式通過電子支付系統結算，且符合特定標準。

對於金融資產是否具有合同現金流量的評估，即僅支付主要責任人和主要責任人未償金額的利息，修訂案澄清了利息的評估，並引入了對具有或有特徵（如環境、社會或治理（「ESG」）掛鉤特徵）的金融資產的額外測試。該修訂案還澄清了具有無追索權特徵的金融資產與合同關聯工具之間的差異，這可能會改變適用的評估。

該修訂案引入了新的披露要求，適用於處置指定為FVOCI的權益工具投資，以及不以FVPL計量的金融工具，其中包含的合約條款可能因與基本貸款風險和成本變化無直接關聯的或有事件發生或未發生而改變合約現金流量金額。

上述變動不會對本集團於本財務報表中編製或呈列於當前或過往期間的業績及財務狀況產生重大影響。本集團尚未採用任何在當前會計期間尚未生效的新準則或解釋。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2026	2025
利息收入		
存放中央銀行款項	227,195	218,063
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	237,149	235,849
客戶貸款及墊款	6,265,281	6,393,967
金融投資	3,167,162	3,125,201
小計	9,896,787	9,973,080
利息支出		
向中央銀行借款	(423,963)	(238,324)
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及 拆入款項	(156,492)	(296,398)
客戶存款	(3,500,737)	(4,193,501)
已發行債務證券	(984,106)	(1,000,856)
租賃負債	(6,857)	(7,490)
小計	(5,072,155)	(5,736,569)
利息淨收入	4,824,632	4,236,511

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2026	2025
手續費及佣金收入		
託管及其他受托業務	116,610	107,708
理財代理業務	101,544	109,902
銀行卡業務	64,459	93,173
結算與清算業務	31,458	34,238
其他	28,087	29,539
小計	342,158	374,560
手續費及佣金支出		
交易服務	(74,851)	(78,387)
結算與清算業務	(21,134)	(47,451)
平台合作服務	(10,868)	(14,107)
其他	(554)	(408)
小計	(107,407)	(140,353)
手續費及佣金淨收入	234,751	234,207

6 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2026	2025
交易目的持有的金融資產淨收益	694,132	208,048
匯兌(損失)/收益	(374,449)	22,302
貴金屬業務(損失)/收益	(101,571)	63,837
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(2,153)	(995)
合計	215,959	293,192

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

7 金融工具淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2026	2025
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產淨收益	375,352	527,186
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨收益	396,792	125,959
以攤餘成本計量的金融投資終止確認產生的 淨收益	37,215	151,395
權益工具股利收入	27,750	34,103
其他	(77,826)	(136,723)
合計	759,283	701,920

8 其他營業收入

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2026	2025
租金收入		13,837	13,284
出售物業、設備和其他長期資產所得收益		6,536	482
政府補助	(a)	208	17,284
其他		5,962	4,053
合計		26,543	35,103

(a) 政府補助主要包括創業擔保貸款獎補資金和穩崗就業補貼。

9 營業費用

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026	2025
員工費用	10	1,277,606	1,300,973
一般及行政費用		353,415	326,694
折舊與攤銷		234,028	222,480
稅金及附加		45,546	50,154
審計師薪酬		2,225	1,974
— 審計服務		2,059	1,974
— 非審計服務		166	—
合計		1,912,820	1,902,275

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

10 員工費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2026	2025
工資、獎金、津貼及補貼	872,945	916,888
社會福利費及其他	324,146	304,833
企業年金計劃	63,145	61,053
工會經費及職工教育經費	17,370	18,199
合計	1,277,606	1,300,973

11 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2026	2025
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	1,582,847	767,035
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	4,953	4,996
金融投資		
— 以攤餘成本計量	(26,628)	26,323
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(22,403)	22,969
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	(1,610)	4,859
貸款承諾和擔保合同	(10,663)	8,847
其他資產	(13,814)	34,765
合計	1,512,682	869,794

12 所得稅支出

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026	2025
當期所得稅		38,032	49,180
遞延所得稅	24	(259,772)	(141,524)
以前年度所得稅調整		607	219,481
合計		(221,133)	127,137

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

12 所得稅支出（續）

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與適用於本集團的法定稅率計算所得的金額。主要調整事項列示如下：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2026	2025
稅前利潤		2,665,848	2,755,043
按法定稅率25%計算所得稅		666,462	688,761
免稅收入產生的稅務影響	(a)	(732,172)	(770,828)
分佔聯營企業的利潤		(7,546)	(6,545)
不可抵稅支出		17,752	17,208
以前年度暫時性差異估計變更		(204,962)	(25,067)
本年未確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損的影響		36,925	2,929
適用於子公司稅率優惠的影響	(b)	1,801	1,198
就過往期間即期稅項調整		607	219,481
所得稅支出		(221,133)	127,137

(a) 本集團的免稅收入主要包括中國國債、地方政府債的利息收入及股息收入。

(b) 根據《關於延續西部大開發企業所得稅政策的公告》（財稅發[2020] 23號），自2021年1月1日至2030年12月31日，本集團的子公司賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司可享有15%的所得稅優惠稅率。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

13 基本和稀釋每股收益

- (a) 基本每股收益乃按歸屬於本行股東淨利潤除以期內本行所發行普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月期間	
	2026	2025
歸屬於本行股東的淨利潤(人民幣千元)	2,779,874	2,628,882
普通股加權平均數(千股)	6,888,546	6,888,546
基本每股收益(人民幣元)	0.40	0.38

- (b) 稀釋每股收益

本期及以前各期沒有潛在的稀釋普通股流通股。因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

14 現金及存放中央銀行款項

	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
現金		2,292,916	2,830,505
存放於中央銀行的法定存款準備金	(a)	27,075,945	26,892,077
超額存款準備金	(b)	8,137,463	7,453,994
存放於中央銀行的其他存款	(c)	97,766	150,634
小計		37,604,090	37,327,210
應計利息		12,511	13,782
合計		37,616,601	37,340,992

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

14 現金及存放中央銀行款項（續）

- (a) 存放於中央銀行的法定存款準備金為本集團按相關規定向中國人民銀行（「中國人民銀行」）繳存的一般性存款準備金。本行存款準備金的繳存比率於資產負債表日分別為：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	5.00%	5.00%
外幣存款法定準備金比率	4.00%	4.00%

上述存放於中央銀行的法定存款準備金不可用於日常業務運作。本行子公司的人民幣存款準備金繳存比率按中國人民銀行相應規定執行。

- (b) 存放於中央銀行的超額存款準備金主要用於資金結算和清算。
- (c) 存放於中央銀行的其他存款主要指不可用於本集團日常業務運作的財政性存款。

15 買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項

	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放境內同業及其他金融機構		3,656,956	2,975,370
存放境外同業及其他金融機構		926,215	1,202,063
拆放境內同業及其他金融機構		16,630,978	12,040,000
買入返售債券	(a)	1,845,944	996,000
小計		23,060,093	17,213,433
應計利息		26,778	19,267
減值損失準備		(20,788)	(19,882)
合計		23,066,083	17,212,818

- (a) 於報告期末，本集團並未將買入返售金融資產用作與其他金融機構訂立的回購協議的抵押或質押資產。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

16 衍生金融工具

	截至2026年6月30日止年度		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率互換	36,610,000	189,473	(164,730)
結構性存款	141,956	70,468	(70,468)
外匯掉期	53,159,125	344,187	(19,900)
其他	2,058,513	10,349	(9,297)
合計	91,969,594	614,477	(264,395)

	截至2025年12月31日止年度		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率互換	28,570,000	199,401	(182,521)
結構性存款	192,209	113,802	(113,802)
外匯掉期	16,728,544	63,827	(5,290)
其他	1,992,253	1,413	(681)
合計	47,483,006	378,443	(302,294)

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

17 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款概述如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款		
公司貸款及墊款		
— 公司貸款	256,054,426	239,938,429
— 票據貼現	—	6,703,771
小計	256,054,426	246,642,200
個人貸款及墊款		
— 經營貸款	43,036,043	44,552,066
— 住房按揭貸款	42,895,864	42,575,975
— 個人消費貸款	35,021,359	36,070,928
— 信用卡	2,713,451	3,328,317
小計	123,666,717	126,527,286
應計利息	1,418,859	1,145,799
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	381,140,002	374,315,285
以攤餘成本計量的貸款及墊款減值準備	(15,455,662)	(15,109,982)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面淨額	365,684,340	359,205,303
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款		
公司貸款及墊款		
— 票據轉貼現	15,192,118	20,317,900
— 福費廷	7,775,122	6,615,522
— 票據貼現	10,399,060	991,405
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款		
公司貸款及墊款		
— 票據轉貼現	3,696,946	7,936,912
客戶貸款及墊款淨額	402,747,586	395,067,042

於2026年6月30日，本集團以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的預期信用損失率為4.06% (2025年12月31日：4.04%)。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

17 客戶貸款及墊款（續）

(b) 按評估方式劃分的客戶貸款及墊款減值損失準備的變動情況：

以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	註	第一階段 12個月預期 信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用 損失	第三階段 整個存續期 預期信用 損失	合計
2026年1月1日		3,653,317	4,716,680	6,739,985	15,109,982
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		650,509	—	—	650,509
— 第二階段		—	(1,031,411)	—	(1,031,411)
— 第三階段		—	—	380,902	380,902
源生或購入		967,757	—	—	967,757
重新計量	(i)	(540,761)	1,500,886	2,002,044	2,962,169
償還或轉出		(930,642)	(1,050,575)	(157,445)	(2,138,662)
核銷	(ii)	—	—	(1,445,584)	(1,445,584)
2026年6月30日		3,800,180	4,135,580	7,519,902	15,455,662
2025年1月1日		4,340,672	3,799,070	6,275,162	14,414,904
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		(149,444)	—	—	(149,444)
— 第二階段		—	(679,406)	—	(679,406)
— 第三階段		—	—	828,850	828,850
源生或購入		1,854,631	—	—	1,854,631
重新計量	(i)	(371,208)	2,128,117	3,266,890	5,023,799
償還或轉出		(2,021,334)	(531,101)	(1,018,773)	(3,571,208)
核銷	(ii)	—	—	(2,612,144)	(2,612,144)
2025年12月31日		3,653,317	4,716,680	6,739,985	15,109,982

於2026年6月30日及2025年12月31日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的預期信用損失準備的所有變動均處於第一階段。

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

(ii) 截至2026年6月30日止六個月期間，本集團核銷但仍保留追索權的客戶貸款及墊款金額為人民幣14.46億元(2025年12月31日：人民幣26.12億元)。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

17 客戶貸款及墊款 (續)

(c) 按評估方式劃分的客戶貸款及墊款：

2026年6月30日	第一階段 12個月預期 信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	賬面值 第三階段 整個存續期 預期信用損失	不適用	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額 預期信用損失準備	356,193,641 (3,800,180)	16,726,600 (4,135,580)	8,219,761 (7,519,902)	— —	381,140,002 (15,455,662)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面 淨額	352,393,461	12,591,020	699,859	—	365,684,340
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的客戶貸款及墊款總額	33,366,300	—	—	—	33,366,300
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的客戶貸款及墊款總額	—	—	—	3,696,946	3,696,946
客戶貸款及墊款淨額	385,759,761	12,591,020	699,859	3,696,946	402,747,586

2025年12月31日	第一階段 12個月預期 信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	賬面值 第三階段 整個存續期 預期信用損失	不適用	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額 預期信用損失準備	350,099,106 (3,653,317)	16,655,342 (4,716,680)	7,560,837 (6,739,985)	— —	374,315,285 (15,109,982)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面 淨額	346,445,789	11,938,662	820,852	—	359,205,303
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的客戶貸款及墊款總額	27,924,827	—	—	—	27,924,827
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的客戶貸款及墊款總額	—	—	—	7,936,912	7,936,912
客戶貸款及墊款淨額	374,370,616	11,938,662	820,852	7,936,912	395,067,042

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18 金融投資

	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	(a)	48,499,368	51,543,670
以攤餘成本計量的金融投資	(b)	154,996,416	144,943,419
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	(c)	116,611,208	135,563,514
合計		320,106,992	332,050,603

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券			
— 政府債券		7,602,262	4,996,690
— 金融機構債券		6,492,935	13,345,514
— 公司債券		678,089	778,681
— 同業存單		3,026,942	3,226,991
小計		17,800,228	22,347,876
基金投資		29,483,686	27,849,548
信貸資產受益權	(i)	1,215,454	1,346,246
小計		30,699,140	29,195,794
合計		48,499,368	51,543,670
上市	(ii)	17,800,228	22,347,876
非上市		30,699,140	29,195,794
合計		48,499,368	51,543,670

(i) 於截至報告期末，信貸資產受益權投資於貸款及抵債資產。

(ii) 上市債券包括在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

18 金融投資（續）

（b）以攤餘成本計量的金融投資

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券		
— 政府債券	125,169,610	106,842,088
— 金融機構債券	27,785,439	35,061,325
— 公司債券	20,000	60,125
— 同業存單	—	998,601
小計	152,975,049	142,962,139
憑證式國債	519,865	529,901
應計利息	1,686,200	1,662,778
預期信用損失準備	(184,698)	(211,399)
合計	154,996,416	144,943,419
上市	154,443,500	144,383,192
非上市	552,916	560,227
合計	154,996,416	144,943,419

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18 金融投資（續）

(b) 以攤餘成本計量的金融投資（續）

(i) 損失準備變動分析如下：

		第一階段 12個月預期 信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用 損失	第三階段 整個存續期 預期信用 損失	合計
	註				
2026年1月1日		211,399	—	—	211,399
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		—	—	—	—
— 第二階段		—	—	—	—
— 第三階段		—	—	—	—
源生或購入		34,462	—	—	34,462
重新計量	(1)	(33,065)	—	—	(33,065)
償還或轉出		(28,098)	—	—	(28,098)
2026年6月30日		184,698	—	—	184,698
2025年1月1日		176,970	—	—	176,970
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		—	—	—	—
— 第二階段		—	—	—	—
— 第三階段		—	—	—	—
源生或購入		36,302	—	—	36,302
重新計量	(1)	15,831	—	—	15,831
償還或轉出		(17,704)	—	—	(17,704)
2025年12月31日		211,399	—	—	211,399

(1) 重新計量乃由於參數變動。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

18 金融投資（續）

（c）以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券		
— 政府債券	91,884,459	79,266,466
— 金融機構債券	19,460,307	52,532,950
— 公司債券	207,136	469,131
— 同業存單	2,832,465	871,407
小計	114,384,367	133,139,954
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具	981,431	1,081,935
應計利息	1,245,410	1,341,625
合計	116,611,208	135,563,514
上市	115,666,165	134,514,672
非上市	945,043	1,048,842
合計	116,611,208	135,563,514

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18 金融投資 (續)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

(i) 按損失準備變動分析如下：

	註	第一階段 12個月預期 信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用 損失	第三階段 整個存續期 預期信用 損失	合計
2026年1月1日		134,020	—	999,680	1,133,700
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		—	—	—	—
— 第二階段		—	—	—	—
— 第三階段		—	—	—	—
源生或購入		20,014	—	—	20,014
重新計量	(1)	(11,465)	—	(18,555)	(30,020)
償還或轉出		(58,016)	—	(829)	(58,845)
核銷		—	—	(19,752)	(19,752)
2026年6月30日		84,553	—	960,544	1,045,097
2025年1月1日		84,251	1,091	1,036,444	1,121,786
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		—	—	—	—
— 第二階段		—	—	—	—
— 第三階段		—	—	—	—
源生或購入		78,017	—	—	78,017
重新計量	(1)	3,149	—	(14,895)	(11,746)
償還或轉出		(31,397)	(1,091)	(2,127)	(34,615)
核銷		—	—	(19,742)	(19,742)
2025年12月31日		134,020	—	999,680	1,133,700

(1) 重新計量乃由於參數變動。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

19 子公司

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
投資成本	3,649,314	3,600,314

本行投資的子公司列示如下：

實體名稱	註	註冊成立及 營業地點、日期	法定／實繳資本	股權比例		表決權比例		主營業務
				2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日	
雲浮新興東盈村鎮銀行股份 有限公司	(a)	2011年12月23日 廣東雲浮	人民幣100,000,000元	100.00%	51.00%	100.00%	51.00%	銀行業務
賀州八步東盈村鎮銀行股份 有限公司		2012年8月8日 廣西賀州	人民幣100,000,000元	95.00%	95.00%	95.00%	95.00%	銀行業務
湛江農村商業銀行股份 有限公司	(b)	2019年10月26日 廣東湛江	人民幣1,655,000,000元	49.41%	49.41%	49.41%	49.41%	銀行業務
廣東潮陽農村商業銀行股份 有限公司		2020年12月27日 廣東汕頭	人民幣1,202,000,000元	67.03%	67.03%	67.03%	67.03%	銀行業務

- (a) 國家金融監督總局廣東監管局於2025年12月29日印發《廣東金融監管局關於雲浮新興東盈村鎮銀行變更股權的批覆》（粵金覆[2025] 454號），同意本行受讓雲浮新興東盈村鎮銀行股份有限公司（「雲浮東盈」）4,900萬股股份，佔雲浮東盈股權總額49%。上述股權變更已於2026年1月20日完成。股權變更完成後，本行持有雲浮東盈100%的股權。
- (b) 湛江農村商業銀行股份有限公司（「湛江農商行」）的企業合併於2019年10月26日完成。收購完成後，本行持有49.41%的股份，而其餘股東較為分散。因此，本行實際擁有對湛江農商行的控制權。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20 對聯營企業投資

	截至2026年 6月30日止 六個月期間	截至2025年 12月31日止 年度
期／年初餘額	691,202	644,456
分佔其他權益變動	—	16,062
分佔淨利潤	30,182	45,001
已收取股利	(4,343)	(14,317)
期／年末餘額	717,041	691,202

本集團的聯營企業投資為非上市公司的普通股，該等聯營企業的業績及其資產及負債金額列示如下：

被投資單位	註	註冊地	資產	淨資產	本期／ 年度收入	本期／ 年度淨利潤	持股比例
2026年6月30日							
雅安農村商業銀行股份有限公司	(a)	四川雅安	91,812,880	6,785,096	829,377	308,136	7.45%
廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司	(b)	廣東樂昌	12,353,805	1,146,850	151,763	68,138	8.00%
廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司	(c)	廣東徐聞	13,060,344	1,085,618	205,002	22,357	7.94%
2025年12月31日							
雅安農村商業銀行股份有限公司	(a)	四川雅安	86,299,856	6,533,280	1,367,875	420,648	7.45%
廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司	(b)	廣東樂昌	12,192,009	1,103,332	289,936	90,269	8.00%
廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司	(c)	廣東徐聞	12,633,128	1,088,823	416,320	81,128	7.94%

- (a) 雅安農村商業銀行股份有限公司（「雅安農商銀行」）董事會7名董事中的1名由本集團派駐，本集團能夠對雅安農商銀行施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。
- (b) 廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司（「樂昌農商銀行」）董事會9名董事中的1名由本集團派駐，本集團能夠對樂昌農商銀行施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。
- (c) 廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司（「徐聞農商銀行」）董事會9名董事中的1名由本集團派駐，本集團能夠對徐聞農商銀行施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

21 物業及設備

	房屋及建築物	汽車	機械設備	在建工程	合計
成本					
2026年1月1日	3,372,368	35,217	1,157,663	412,892	4,978,140
添置	1,469	86	7,538	47,382	56,475
轉入／（轉出）	—	—	32,639	(33,634)	(995)
處置	(3,718)	(3,745)	(37,087)	—	(44,550)
2026年6月30日	3,370,119	31,558	1,160,753	426,640	4,989,070
累計折舊					
2026年1月1日	(1,639,737)	(33,836)	(1,029,402)	—	(2,702,975)
折舊	(82,030)	(400)	(37,304)	—	(119,734)
處置	3,718	3,745	36,750	—	44,213
2026年6月30日	(1,718,049)	(30,491)	(1,029,956)	—	(2,778,496)
減值損失準備					
2026年1月1日	(857)	—	—	—	(857)
期內計入	—	—	—	—	—
2026年6月30日	(857)	—	—	—	(857)
賬面淨值					
2026年6月30日	1,651,213	1,067	130,797	426,640	2,209,717

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21 物業及設備（續）

	房屋及建築物	汽車	機械設備	在建工程	合計
成本					
2025年1月1日	3,156,152	40,695	1,151,010	506,019	4,853,876
添置	35,352	59	89,324	100,353	225,088
轉入／（轉出）	180,864	—	7,064	(193,480)	(5,552)
處置	—	(5,537)	(89,735)	—	(95,272)
2025年12月31日	3,372,368	35,217	1,157,663	412,892	4,978,140
累計折舊					
2025年1月1日	(1,477,748)	(38,109)	(1,048,415)	—	(2,564,272)
折舊	(161,989)	(1,217)	(70,703)	—	(233,909)
處置	—	5,490	89,716	—	95,206
2025年12月31日	(1,639,737)	(33,836)	(1,029,402)	—	(2,702,975)
減值損失準備					
2025年1月1日	(857)	—	—	—	(857)
年內計入	—	—	—	—	—
2025年12月31日	(857)	—	—	—	(857)
賬面淨值					
2025年12月31日	1,731,774	1,381	128,261	412,892	2,274,308

截至2026年6月30日，本集團原始成本為人民幣4.83億元，資產淨值為人民幣0.56億元的房屋及建築物產權存在瑕疵。（2025年12月31日：原始成本為人民幣4.95億元，資產淨值為人民幣0.73億元）。

本集團及本行的所有房產均位於中國境內。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

22 使用權資產及租賃負債

	物業	設備	土地使用權	合計
使用權資產				
成本				
2026年1月1日	685,110	5,253	965,962	1,656,325
增加	48,483	—	430	48,913
減少	(27,561)	(3,081)	(83)	(30,725)
2026年6月30日	706,032	2,172	966,309	1,674,513
累計折舊				
2026年1月1日	(246,854)	(4,161)	(256,215)	(507,230)
增加	(49,407)	(516)	(12,015)	(61,938)
減少	23,276	3,076	83	26,435
2026年6月30日	(272,985)	(1,601)	(268,147)	(542,733)
減值損失準備				
2026年1月1日	—	—	(2,355)	(2,355)
增加	—	—	—	—
減少	—	—	—	—
2026年6月30日	—	—	(2,355)	(2,355)
賬面淨值				
2026年6月30日	433,047	571	695,807	1,129,425
租賃負債				
賬面淨值				
2026年6月30日	462,557	597	—	463,154

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

22 使用權資產及租賃負債（續）

	物業	設備	土地使用權	合計
使用權資產				
成本				
2025年1月1日	671,969	5,350	967,612	1,644,931
增加	131,964	213	114	132,291
減少	(118,823)	(310)	(1,764)	(120,897)
2025年12月31日	685,110	5,253	965,962	1,656,325
累計折舊				
2025年1月1日	(229,248)	(2,405)	(234,740)	(466,393)
增加	(101,438)	(2,064)	(23,239)	(126,741)
減少	83,832	308	1,764	85,904
2025年12月31日	(246,854)	(4,161)	(256,215)	(507,230)
減值損失準備				
2025年1月1日	—	—	(2,355)	(2,355)
增加	—	—	—	—
減少	—	—	—	—
2025年12月31日	—	—	(2,355)	(2,355)
賬面淨值				
2025年12月31日	438,256	1,092	707,392	1,146,740
租賃負債				
賬面淨值				
2025年12月31日	475,403	1,129	—	476,532

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

23 商譽

	註	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日
湛江農村商業銀行股份有限公司 （「湛江農商行」）		181,381	181,381
廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司 （「潮陽農商行」）		339,140	339,140
減值準備	(i)	—	—
		520,521	520,521

(i) 減值準備

對於湛江農商行及潮陽農商行的企業合併，資產組合的可收回金額以管理層分別批准的六年預算及十年預算為基準，採用現金流量預測法按下表所載固定增長率估算得出。

本集團的現金流量預測期間乃基於當地經濟情況、銀行業並參考本集團過往經營經驗釐定。本集團預測兩間銀行所在的湛江市及汕頭市未來五年以上將會保持穩定發展，直至該兩個城市的經濟增長達致穩定水平。此外，銀行業的發展與當地經濟發展高度一致。因此，本集團將上述因素併入對湛江農商行及潮陽農商行分別使用六年及十年的現金預測，說明了管理層對未來當地經濟預測及相關銀行業務增長的估計。

	湛江農商行		潮陽農商行	
	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日
穩定期間增長率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
稅前折現率	13.52%	13.52%	14.80%	14.80%

增長率為本集團分別用於預測湛江農商行六年後及潮陽農商行十年後的加權平均增長率。管理層將股權成本作為折現率可反映相關資產組合的具體風險。上述假設乃用於分析業務分部內資產組合的可收回金額。

董事及管理層已考慮並評估主要假設的合理可能變動，且並無發現可能導致現金產出單元的賬面額超過其可收回金額的其他情形。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

24 遞延所得稅

遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與負債進行互抵，而且遞延所得稅資產及負債與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。

(a) 主要遞延稅項資產和負債項目及其變動情況如下：

	金融資產			物業及設備	可抵扣	企業合併	租賃負債／	
	減值損失準備	公允價值變動	應付職工薪酬	加速折舊	稅務虧損	公允價值收益	使用權資產	合計
2026年1月1日	4,491,108	618,057	275,312	(4,765)	426,153	(59,696)	9,236	5,755,405
於損益確認	162,209	(51,113)	(61,793)	1,460	204,962	5,958	(1,911)	259,772
於其他綜合收益確認	20,912	(26,532)	—	—	—	—	—	(5,620)
2026年6月30日	4,674,229	540,412	213,519	(3,305)	631,115	(53,738)	7,325	6,009,557
2025年1月1日	3,902,975	14,872	334,278	(10,109)	549,343	(71,710)	13,039	4,732,688
於損益確認	592,175	96,764	(58,966)	5,344	(123,190)	12,014	(3,803)	520,338
於其他綜合收益確認	(4,042)	506,421	—	—	—	—	—	502,379
2025年12月31日	4,491,108	618,057	275,312	(4,765)	426,153	(59,696)	9,236	5,755,405

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

24 遞延所得稅（續）

(b) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異情況如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣／ （應納稅） 暫時性差異	遞延所得稅 資產／（負債）	可抵扣／ （應納稅） 暫時性差異	遞延所得稅 資產／（負債）
遞延所得稅資產：				
減值損失準備	18,728,250	4,674,229	17,995,678	4,491,108
金融資產公允價值變動	2,161,647	540,412	2,472,227	618,057
應付職工薪酬	855,626	213,519	1,102,799	275,312
可抵扣稅務虧損	2,525,101	631,115	1,705,255	426,153
租賃負債	463,154	114,927	476,532	118,136
小計	24,733,778	6,174,202	23,752,491	5,928,766
遞延所得稅負債：				
企業合併公允價值收益	(214,953)	(53,738)	(238,784)	(59,696)
物業及設備加速折舊	(13,218)	(3,305)	(19,060)	(4,765)
使用權資產	(433,618)	(107,602)	(439,348)	(108,900)
小計	(661,789)	(164,645)	(697,192)	(173,361)
合計	24,071,989	6,009,557	23,055,299	5,755,405

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

25 其他資產

	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
貴金屬		1,652,564	2,063,569
無形資產 — 軟件	(a)	349,364	159,326
預付款		325,848	158,646
長期待攤費用		231,063	196,355
研發支出		189,701	351,972
抵債資產	(b)	145,682	145,682
處置長期資產應收款項		106,049	106,049
應收利息	(c)	111,304	79,219
清算與結算		18,449	2,882
投資性房地產	(d)	4,695	5,600
其他		210,239	308,328
合計		3,344,958	3,577,628

(a) 無形資產 — 軟件

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
成本		
期／年初餘額	409,868	307,065
添置	218,390	102,803
減少	—	—
期／年末餘額	628,258	409,868
累計攤銷		
期／年初餘額	(250,542)	(213,906)
攤銷	(28,352)	(36,636)
減少	—	—
期／年末餘額	(278,894)	(250,542)
賬面淨值		
期／年末餘額	349,364	159,326

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

25 其他資產 (續)

(b) 抵債資產

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
物業及設備	361,781	363,049
土地使用權	107,461	107,461
小計	469,242	470,510
減值損失準備	(323,560)	(324,828)
合計	145,682	145,682

(c) 應收利息

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
客戶貸款及墊款	116,547	103,374
金融投資	90,187	92,506
減值損失準備	(95,430)	(116,661)
合計	111,304	79,219

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

25 其他資產（續）

(d) 投資性房地產

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
成本		
期／年初餘額	64,928	64,928
處置	(2,674)	—
期／年末餘額	62,254	64,928
累計折舊		
期／年初餘額	(59,328)	(57,697)
折舊	(770)	(1,631)
減少	2,539	—
期／年末餘額	(57,559)	(59,328)
賬面淨值		
期／年末餘額	4,695	5,600

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

26 向中央銀行借款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中期借貸便利	36,420,000	26,490,000
貸款再融資	24,075,829	16,685,774
票據再貼現	275,331	278,495
小計	60,771,160	43,454,269
應計利息	383,342	204,725
合計	61,154,502	43,658,994

於報告期末，向中央銀行借款為貸款再融資、票據再貼現及中期借貸便利。本集團根據借貸協議提供的抵押於本報告附註40披露。

27 賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項

	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
境內同業存放		592,477	2,139,329
境內其他金融機構存放		744,186	453,504
境內同業拆入		2,279,373	757,051
賣出回購債券	(a)	7,214,498	7,321,221
賣出回購票據	(a)	—	2,003,891
小計		10,830,534	12,674,996
應計利息		21,643	22,546
合計		10,852,177	12,697,542

(a) 本集團根據回購協議提供作為擔保物的證券在本報告附註40中披露。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

28 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
黃金儲備		751,853	440,029
賣出融入債券	(a)	203,373	—
其他	(b)	1,706,499	1,682,667
合計		2,661,725	2,122,696

(a) 本集團根據融入債券交易提供作為擔保物的證券在本報告附註40中披露。

(b) 2022年12月20日，本集團與廣東粵財投資控股有限公司（「粵財控股」）共同參與使用廣東省政府支持中小銀行發展專項債補充廣東普寧農村商業銀行股份有限公司（「普寧農商銀行」）資本的工作，並與粵財控股簽訂相關協議，即粵財控股根據專項債本息償還進度，將其所持標的受益權以及其所持的普寧農商銀行股份（「標的股份」）轉讓給本集團。基於以上協議安排，本集團將分期就收購標的受益權及標的股份向粵財控股支付的總對價，以專項債本息及相應稅和費扣除處置所得款為上限。截至2026年6月30日，本集團需承擔支付專項債資金未來現金流的折現價值扣除標的受益權對應資產價值及標的股份價值存在的缺口為人民幣17.06億元(2025年12月31日：人民幣16.83億元)。

29 客戶存款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
公司活期存款	94,350,369	96,345,805
公司定期存款	106,287,131	108,857,549
個人活期存款	119,299,870	116,734,188
個人定期存款	213,502,844	210,886,864
保證金存款	11,337,477	11,205,614
其他存款	218,595	181,822
小計	544,996,286	544,211,842
應計利息	10,300,382	10,836,355
合計	555,296,668	555,048,197

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

30 已發行債務證券

	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
固定利率金融債	(a)	8,999,692	8,999,645
小微企業金融債	(b)	5,999,942	5,999,910
二級資本債	(c)	3,999,048	3,999,054
綠色金融債	(d)	1,499,996	1,499,960
科技創新債	(e)	1,499,956	1,499,959
三農金融債	(f)	999,999	999,990
同業存單	(g)	75,821,297	91,738,660
小計		98,819,930	114,737,178
應計利息		358,155	162,395
合計		99,178,085	114,899,573

- (a) 本行於2023年11月發行總額人民幣15.00億元的3年期固定利率金融債券，票面年利率為2.83%，每年付息一次。

本行於2024年5月發行總額人民幣30.00億元的3年期固定利率金融債券，票面年利率為2.25%，每年付息一次。

本行於2025年8月發行總額人民幣25.00億元的3年期固定利率金融債券，票面年利率為1.90%，每年付息一次。

本行於2025年11月發行總額人民幣20.00億元的3年期固定利率金融債券，票面年利率為1.91%，每年付息一次。

- (b) 本行於2023年9月及10月發行了第一期和第二期3年期固定利率小微企業金融債，金額分別為人民幣25.00億元和人民幣15.00億元，票面年利率分別為2.73%和2.80%，債券均為每年付息一次。

本行於2024年6月發行總額人民幣20.00億元的3年期固定利率小微企業金融債，票面年利率為2.16%，每年付息一次。

- (c) 本行於2022年12月發行總額人民幣40.00億元的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.30%，每年付息一次。

- (d) 本行於2023年7月發行總額人民幣15.00億元的3年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為2.66%，每年付息一次。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

30 已發行債務證券（續）

- (e) 本行於2025年9月發行總額人民幣15.00億元的5年期固定利率科技創新債券，票面年利率為1.98%，每年付息一次。
- (f) 本行於2023年7月發行總額人民幣10.00億元的3年期固定利率三農金融債，票面年利率為2.73%，每年付息一次。
- (g) 同業存單情況如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
參考收益率 原始期限	1.40%–1.68% 6至12個月	1.60%–1.99% 1至12個月

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團並無逾期的同業存單本金及利息或其他違約。

31 應交稅費

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
所得稅	19,404	86,183
增值稅金及其他	472,444	300,828
合計	491,848	387,011

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

32 其他負債

	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應付職工薪酬	(a)	1,514,453	1,910,379
預提費用		545,516	551,832
清算與結算		507,028	291,509
應付採購款		319,063	350,442
預計負債	(b)	120,989	131,655
應付股利		3,056	6,385
其他		359,134	156,720
合計		3,369,239	3,398,922

(a) 應付職工薪酬

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	1,281,575	1,641,912
工會經費和職工教育經費	110,858	112,428
社會福利費及其他	86,686	111,282
企業年金計劃	35,334	44,757
合計	1,514,453	1,910,379

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

32 其他負債（續）

(b) 預計負債

	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
貸款承諾和財務擔保合同	(1)	120,989	131,655

(1) 運用預期信用損失模型計量的貸款承諾和財務擔保合同預計負債變動情況分析。

註	第一階段 12個月預期 信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用 損失	第三階段 整個存續期 預期信用 損失	合計
2026年1月1日	128,245	745	2,665	131,655
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	438	—	—	438
— 第二階段	—	(581)	—	(581)
— 第三階段	—	—	143	143
源生或購入	106,692	—	—	106,692
重新計量	1,661	541	775	2,977
減少	(118,490)	(264)	(1,581)	(120,335)
2026年6月30日	118,546	441	2,002	120,989

註	第一階段 12個月預期 信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用 損失	第三階段 整個存續期 預期信用 損失	合計
2025年1月1日	83,931	533	21,921	106,385
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	319	—	—	319
— 第二階段	—	(180)	—	(180)
— 第三階段	—	—	(139)	(139)
源生或購入	115,723	398	2,580	118,701
重新計量	5,039	718	1,753	7,510
減少	(76,767)	(724)	(23,450)	(100,941)
2025年12月31日	128,245	745	2,665	131,655

(i) 重新計量是由參數變化或階段之間的轉移引起的。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

33 股本

	股數(千股)	面值
於2026年6月30日及2025年12月31日	6,888,546	6,888,546

銀行股本包括已發行並已繳足的法定股本，每股面值人民幣1元。

34 資本公積

	2026年1月1日	本年增加	本年減少	2026年6月30日
股本溢價	6,230,429	—	—	6,230,429
其他資本公積	103,491	—	(3,089)	100,402
合計	6,333,920	—	(3,089)	6,330,831

	2025年1月1日	本年增加	本年減少	2025年12月31日
股本溢價	6,230,429	—	—	6,230,429
其他資本公積	92,616	16,062	(5,187)	103,491
合計	6,323,045	16,062	(5,187)	6,333,920

35 重估儲備

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
於1月1日	1,640,185	3,039,444
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	381,906	(1,024,289)
於出售後轉至損益	(359,401)	(877,512)
於其他綜合收益中確認的減值損失變動	(35,775)	36,122
減：遞延所得稅	3,317	466,420
於報告期／年末	1,630,232	1,640,185

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

36 盈餘公積及一般準備

	盈餘公積(a)	一般準備(b)
2026年1月1日	9,663,899	9,042,500
提取盈餘公積	—	—
提取一般準備	—	—
2026年6月30日	9,663,899	9,042,500
2025年1月1日	9,273,110	7,867,224
提取盈餘公積	390,789	—
提取一般準備	—	1,175,276
2025年12月31日	9,663,899	9,042,500

(a) 盈餘公積

每個時期末的盈餘公積分別代表法定盈餘公積和任意盈餘公積。

根據中國公司法和本行公司章程，本行須提取按中國公認會計準則（「公認會計準則」）釐定的年度淨利潤的10%撥作法定盈餘公積，直至餘額達至註冊股本的50%為止。本行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積。

(b) 一般準備

根據財政部頒佈並於2012年7月1日生效的《金融企業準備金計提管理辦法》（「該辦法」）（財金[2012] 20號），除減值準備外，本集團需於權益內設立並維持一般準備，透過劃撥利潤以彌補尚未識別的潛在減值風險。一般準備應不低於該辦法所界定的每年末風險資產總額的1.5%。

37 股息

		截至6月30日止六個月期間	
	註	2026	2025
宣派普通股股息			
2025年相關現金分紅	(a)	1,515,478	—
2024年相關現金分紅	(b)	—	1,722,135

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

37 股息（續）

根據中國公司法和本行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項後，方可分配作股利：

- 彌補上個年度的累計虧損（如有）；
- 本行10%淨利潤撥入不可分配的法定公積金。

(a) 2025年末紅利分配情況

2026年5月21日的年度股東大會通過了截至2025年12月31日的年度每股分紅人民幣0.22元（含稅），共計人民幣15.15億元。

(b) 2024年末紅利分配情況

2025年5月30日的年度股東大會通過了截至2024年12月31日的年度每股分紅人民幣0.25元（含稅），共計人民幣17.22億元。

38 現金及現金等價物

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原始到期日少於三個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
現金	2,292,916	2,830,505
存放中央銀行超額存款準備金	8,137,463	7,453,994
存放同業及其他金融機構款項	3,848,313	3,537,170
拆放同業及其他金融機構款項	1,090,978	250,000
買入返售金融資產	1,845,944	996,000
合計	17,215,614	15,067,669

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

39 結構化主體

(a) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體為本集團投資的資管計劃。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

於2026年6月30日，納入合併的結構化主體規模為人民幣86.58億元(2025年12月31日：人民幣87.99億元)。

(b) 本集團發行的非保本理財產品

本集團未對非保本理財產品的本金和收益提供任何承諾。

理財產品主要投資於固定收益類資產，最典型的是貨幣市場工具、債券以及其他債權類資產。作為這些理財產品的管理人，本集團代表這些理財產品投資者將募集到的資金投入各理財產品有關的投資計劃，並收取手續費及佣金收入。

於2026年6月30日和2025年12月31日，本集團無納入合併範圍的非保本理財產品，未合併非保本理財產品分別為人民幣396.47億元和人民幣372.77億元。

截至2026年6月30日和2025年6月30日，本集團在理財產品方面的收益分別包括人民幣1.02億元和人民幣1.10億元的手續費及佣金收入。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

39 結構化主體（續）

（c）在第三方機構發起設立的未合併結構化主體

本集團投資由其他機構發起及管理的其他未納入合併範圍的結構化主體以獲取投資回報，並將所得交易收益或損失以及利息收入列賬。於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面值如下：

	附註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	18(a)		
— 基金投資		29,483,686	27,849,548
— 信貸資產受益權		1,215,454	1,346,246
總額		30,699,140	29,195,794

於2026年6月30日及2025年12月31日，上述結構化主體的最大敞口等於其賬面值。

40 或有負債及承諾

（a）財務擔保及其他信貸承諾

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
銀行承兌匯票	15,825,165	14,512,813
未使用信用卡額度	5,943,781	6,296,763
保函	1,296,005	2,090,757
信用證	952,191	932,847
合計	24,017,142	23,833,180

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

40 或有負債及承諾（續）

(b) 財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	11,123,501	11,269,149

信用風險加權數額指根據國家金融監管總局的指引計算所得的數額，視交易對方的狀況和到期期限的特質而定。用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

(c) 資本性承諾

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
已簽約但未付款	181,022	61,587

(d) 法律訴訟

本集團的訴訟案件預期不會對本集團造成重大影響。

(e) 擔保物

作為擔保物的資產

本集團抵押作為向中央銀行借款的擔保物的資產公允價值如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券	76,936,418	50,690,998
貸款	—	4,719,742
票據	275,331	278,495
合計	77,211,749	55,689,235

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

40 或有負債及承諾（續）

（e）擔保物（續）

作為擔保物的資產（續）

上述擔保物負債於附註26呈列。

本集團根據回購協議作為擔保物的資產公允價值如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券	8,040,178	8,426,665
票據	—	2,001,434
合計	8,040,178	10,428,099

上述擔保物負債於附註27呈列。所有回購協議均於協議生效日起12個月內到期。

本集團根據融入債券交易作為擔保物的資產公允價值如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券	450,271	—

上述擔保物已賣出的融入債券負債於附註28呈列。

收到的擔保物

本集團在相關證券借貸業務和買入返售業務中收到了債券和票據作為擔保物。於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團並無持有可以再次出售或再次向外抵押的擔保物。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

40 或有負債及承諾（續）

(f) 儲蓄國債（憑證式）兌付承諾

本集團受財政部委託承銷若干儲蓄國債（憑證式）。儲蓄國債（憑證式）投資人可以在儲蓄國債（憑證式）到期前隨時兌付持有的儲蓄國債（憑證式），而本集團亦有義務對儲蓄國債（憑證式）履行兌付責任。該等儲蓄國債（憑證式）提前兌付金額為儲蓄國債（憑證式）本金及根據提前兌付協議確定的應付未付利息。

截至2026年6月30日，本集團有提前贖回義務的儲蓄國債（憑證式）本金餘額為人民幣24.58億元(2025年12月31日：人民幣22.07億元)。上述儲蓄國債（憑證式）的原始期限為三和五年。管理層預計本集團所需提前兌付的儲蓄國債（憑證式）金額並不重大。財政部對提前兌付的儲蓄國債（憑證式）不會實時兌付，但會在到期時結算本金和利息。

41 關聯方交易

(a) 本行的關聯方

本行的關聯方包括本行的子公司、聯營企業及其他關聯方。其他關聯方可為自然人或法人，包括董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員；董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員控制或共同控制的實體企業等。

(b) 關聯方交易及餘額

(i) 與子公司之間的交易及餘額

於各資產負債表日，本集團與子公司的交易及餘額列示如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	51,954	60,096
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構 存放及拆入款項	134,645	88,782

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

41 關聯方交易 (續)

(b) 關聯方交易及餘額 (續)

(i) 與子公司之間的交易及餘額 (續)

	截至6月30日止六個月期間	
	2026	2025
利息收入	472	410
利息支出	277	227

利率範圍	截至6月30日止六個月期間	
	2026	2025
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	0.05%–1.60%	0.05%–1.64%
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	0.72%	0.72%

與關聯方之間的餘額是基於正常的商業條款，以市場價格為定價基礎。

(ii) 與聯營企業之間的交易和餘額

於各資產負債表日，本集團與聯營企業的交易及餘額列示如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	2,220	4

	截至6月30日止六個月期間	
	2026	2025
利息收入	31	18

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

41 關聯方交易（續）

(b) 關聯方交易及餘額（續）

(ii) 與聯營企業之間的交易和餘額（續）

利率範圍	截至6月30日止六個月期間	
	2026	2025
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	0.28%—0.31%	0.28%—0.31%

與關聯方之間的餘額是基於正常的商業條款，以市場價格為定價基礎。

(iii) 與其他關聯方之間的交易及餘額

於各資產負債表日，本集團與其他關聯方的交易及餘額列示如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
客戶貸款及墊款	7,120,853	7,330,732
客戶存款	3,101,301	2,883,617
本行發行的非保本理財產品	126,921	142,131
使用權資產	1,981	2,792
租賃負債	2,004	2,819
表外項目		
信貸承諾	33,165	5,000

	截至6月30日止六個月期間	
	2026	2025
利息收入	139,476	137,726
利息支出	5,604	4,826
手續費及佣金收入	73	84
租賃開支	840	940

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

41 關聯方交易（續）

(b) 關聯方交易及餘額（續）

(iii) 與其他關聯方之間的交易及餘額（續）

利率範圍	截至6月30日止六個月期間	
	2026	2025
客戶貸款及墊款	2.13%–5.35%	2.45%–5.45%
客戶存款	0.05%–4.05%	0.00%–5.15%
本行發行的非保本理財產品管理費率	0.01%–0.50%	0.01%–0.50%

與關聯方之間的餘額是基於正常的商業條款，以市場價格為定價基礎。

(c) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本行活動的人員。

各報告期間關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2026	2025
薪金及酬金	4,935	6,736
津貼及實物福利	487	627
酌情獎金	1,579	3,389
養老金計劃供款	469	594
合計	7,470	11,346

本集團按規定實施薪酬延期支付制度，延期支付的薪酬暫未發放至個人。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

41 關聯方交易（續）

(d) 發放至董事、監事以及董監事和其近親屬控制、共同控制或可施加重大影響企業的貸款及墊款餘額

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
董事控制的法人主體和關聯公司	7,080,539	7,059,316
監事控制的法人主體和關聯公司	—	226,511
合計	7,080,539	7,285,827

42 分部分析

(a) 業務分部

本集團從業務和地區兩方面對業務進行管理。從業務角度，本集團主要通過四大業務分部提供金融服務，具體列示如下：

- 公司銀行業務：公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。該等產品和服務包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款及其他各類公司中間業務。
- 零售銀行業務：零售銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務。該等產品和服務包括個人貸款及墊款、存款、銀行卡及其他各類個人中間業務。
- 資金業務：資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場交易、回購交易、債務工具投資、理財產品及貴金屬業務。
- 其他業務：其他業務分部涵蓋不能直接歸屬上述分部的本集團其餘業務，及未能合理分配的總行若干資產、負債、收入或支出。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 分部分析 (續)

(a) 業務分部 (續)

就地區而言，本集團的所有業務都在中國境內開展。

	截至2026年6月30日止六個月期間				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
外部利息收入	4,802,583	1,419,278	3,674,926	—	9,896,787
外部利息支出	(1,498,886)	(2,108,378)	(1,464,891)	—	(5,072,155)
分部間利息淨收支	(690,864)	2,671,337	(1,980,473)	—	—
利息淨收入	2,612,833	1,982,237	229,562	—	4,824,632
手續費及佣金淨收入	46,554	176,135	10,825	1,237	234,751
交易淨收益	22,973	760	192,226	—	215,959
金融投資淨損益	16,925	—	831,475	(89,117)	759,283
其他營業收入	45	67	4,539	21,892	26,543
營業收入	2,699,330	2,159,199	1,268,627	(65,988)	6,061,168
營業費用	(635,217)	(896,095)	(180,668)	(200,840)	(1,912,820)
— 折舊和攤銷	(65,817)	(97,264)	(34,051)	(36,896)	(234,028)
資產減值損失	(1,763,210)	186,072	64,456	—	(1,512,682)
分佔聯營企業的利潤	—	—	—	30,182	30,182
稅前利潤	300,903	1,449,176	1,152,415	(236,646)	2,665,848
資本開支	87,587	129,436	45,314	49,099	311,436

	於2026年6月30日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
分部資產	287,135,827	120,232,302	379,596,321	5,108,951	792,073,401
未分配資產					6,009,557
資產總額					798,082,958
分部負債	210,343,165	347,998,742	174,345,589	1,044,297	733,731,793

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 分部分析（續）

(a) 業務分部（續）

	截至2025年6月30日止六個月期間				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
外部利息收入	4,823,025	1,527,048	3,623,007	—	9,973,080
外部利息支出	(1,868,215)	(2,455,794)	(1,412,560)	—	(5,736,569)
分部間利息淨收支	(674,020)	2,588,503	(1,914,483)	—	—
利息淨收入	2,280,790	1,659,757	295,964	—	4,236,511
手續費及佣金淨收入	35,231	171,763	13,770	13,443	234,207
交易淨收益	41,479	787	250,926	—	293,192
金融投資淨損益	(193)	—	861,175	(159,062)	701,920
其他營業收入	11,275	41	546	23,241	35,103
營業收入	2,368,582	1,832,348	1,422,381	(122,378)	5,500,933
營業費用	(635,868)	(848,916)	(167,611)	(249,880)	(1,902,275)
— 折舊和攤銷	(65,083)	(98,042)	(35,798)	(23,557)	(222,480)
資產減值損失	(582,216)	(198,662)	(88,916)	—	(869,794)
分佔聯營企業的利潤	—	—	—	26,179	26,179
稅前利潤	1,150,498	784,770	1,165,854	(346,079)	2,755,043
資本開支	62,671	94,408	34,471	22,683	214,233

	於2025年6月30日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
分部資產	262,974,530	123,185,494	365,314,871	3,866,787	755,341,682
未分配資產					5,103,598
資產總額					760,445,280
分部負債	206,030,888	339,754,944	151,209,242	819,439	697,814,513

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

43 金融風險管理

概述

本集團的經營活動面臨多種金融風險。本集團分析及評估其風險敞口，接受和管理某種程度的風險或風險組合。金融風險管理對於本集團所在的金融行業至關重要，同時業務經營也必然會帶來金融風險。本集團的目標是達到風險與收益之間恰當的平衡，以盡可能減少對本集團財務報表的潛在不利影響。

本集團制定風險管理政策的目的是通過識別並分析相關風險，制定適當的風險限額和控制方式，並通過可靠的方式對風險及其限額進行監控。

本集團董事會負責制定本集團的總體風險偏好，審議和批准本集團風險管理目標和戰略。高級管理層負責根據風險管理目標和戰略制定和執行相應的風險管理政策及方式。董事會審計委員會負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。

本集團面臨的主要金融風險為信用風險、市場風險和流動性風險，市場風險主要包括利率風險和匯率風險。

43.1 信用風險

43.1.1 信用風險管理

本集團面臨信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行合約責任的風險。若交易對手集中於類似行業分佈或地理區域，信用風險集中度將會增加。資產負債表內的信用風險包括客戶貸款及墊款，金融投資、存放和拆放同業及若干其他金融機構款項，同時也存在資產負債表外的信用風險，如信貸承諾、信用證、保函及承兌匯票。本集團目前業務主要集中於中國廣東省東莞市，較易受到地區性經濟狀況變動的影響。因此，管理層謹慎監測其信用風險。本集團總行的全面風險管理部負責本集團整體信用風險的日常管理，並及時向本集團高級管理層報告。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理（續）

43.1 信用風險（續）

43.1.1 信用風險管理（續）

本集團對包括授信調查和申報、授信審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的信貸業務全流程實行規範化管理，通過嚴格規範信貸操作流程，強化貸前調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控全流程貸款管理，提高押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，推進信貸管理系統升級改造等手段全面提升信用風險管理水平。

截至2026年6月30日止六個月期間及2025年12月31日止年度，多種超預期因素衝擊國內經濟。本集團的信貸資產及投資的資產質量因此遭受負面影響。為響應政府政策，本集團及時實行紓困方案協助經濟下行壓力的現有客戶，並進一步完善信用風險監控及預警管理系統，以提高信用風險監察。本集團及本行定期分析信貸風險狀況及事宜，從前瞻性的視角預先採取風險控制措施，以積極應對信貸環境變化。

全面風險管理執行委員會負責督促落實不良貸款的清收處置。本集團主要通過：(1)催收；(2)重組；(3)處置抵質押物或向擔保方追索；(4)訴訟或仲裁；及(5)按監管規定核銷等方式對不良貸款進行管理，盡可能降低信用風險損失。倘本集團執行所有必要的程序後仍認為無法合理預期可收回全部或部分貸款，則將其進行核銷。截至2026年6月30日止六個月期間及2025年12月31日止年度，本集團核銷的客戶貸款及墊款金額為人民幣14.46億元及人民幣26.12億元。

除信貸資產產生的風險外，本集團通過謹慎選擇具備適當信用水準的同業及其他金融機構為交易對手、平衡信用風險與投資收益、綜合參考內外部信用評級資訊、分級授信，並運用適時的信用額度管理系統審查調整授信額度等方式，對金融業務的信用風險進行管理。此外，本集團為客戶提供資產負債表外承諾和擔保。由於存在因客戶違約而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相似的風險，因此本集團對此類業務採用與信貸業務相類似的風險控制程序及政策來降低信用風險。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

43 金融風險管理（續）

43.1 信用風險（續）

43.1.2 信用風險的度量

(a) 貸款

本集團根據國家金融監管總局和中國人民銀行頒佈的《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求，制定貸款風險分類管理相關制度，實行貸款五級分類管理，按照風險程度將貸款劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個級次，後三類被視為不良貸款。貸款減值評估中主要考慮的因素為償還貸款的可能性和貸款本息的可回收性，其反映借款人還款能力、還款記錄、還款意願、盈利能力、擔保或抵押以及貸款償還的法律責任等。

本集團客戶貸款及墊款的五級分類列示如下：

- | | |
|--------|---|
| — 正常類： | 債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。 |
| — 關注類： | 雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。 |
| — 次級類： | 借款人無法足額償還貸款本息或收益，或金融資產已經發生信用減值。 |
| — 可疑類： | 借款人已經無法足額償還貸款本息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。 |
| — 損失類： | 在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。 |

(b) 債券及其他票據

本集團通過控制投資規模、設定發行主體准入名單、評級准入及投後管理等機制管理債券及其他票據的信用風險敞口。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理（續）

43.1 信用風險（續）

43.1.2 信用風險的度量（續）

(c) 其他金融投資

其他金融投資主要包括信託受益權、基金投資及理財產品直接融資工具。本集團對合作的信託公司、證券公司和基金公司實行評級准入制度，並定期進行後續風險管理。

(d) 同業往來

本集團對單個金融機構的信用風險進行定期的審閱和監控。對於與本集團有交易往來的單個銀行及其他機構均設定有信用額度。

(e) 金融擔保及信用承諾

金融擔保及信用承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。保函、承兌匯票和信用證為本集團作出的不可撤銷的承諾，即本集團承諾在客戶無法履行其對第三方的付款義務時將代其履行支付義務，本集團承擔與貸款相同的信用風險。本集團面臨的潛在信用風險的金額等同於金融擔保及信用承諾的總金額。

43.1.3 風險限額控制和緩釋措施

本集團謹慎管理並控制信用風險集中度，包括單一借款人、集團、行業和區域。本集團已建立相關機制，制定單一借款人可承受的信用風險額度，並至少每年進行一次信用風險額度審核。

本集團制定了一系列政策，採取各種措施來緩釋信用風險。其中獲取抵押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段。

本集團制定的抵押物政策規定了可接受的特定抵押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 住宅；
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；
- 金融工具，如債券和股票。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理（續）

43.1 信用風險（續）

43.1.3 風險限額控制和緩釋措施（續）

抵押物或質押物公允價值一般需經過本集團認可的專業評估機構的評估。為降低信用風險，本集團規定了不同抵押物或質押物的最高抵押或質押率（貸款額與抵押物或質押物公允價值的比例）。貸款及墊款的主要抵押物或質押物種類及對應的最高抵押率或質押率如下：

抵押物	最高抵押率	質押物	最高質押率
房地產 — 住宅	80%	理財產品	95%
房地產 — 商業	60%	存單	100%
機械設備	30%	國債（憑證式國債及儲蓄國債）	95%
採礦權	40%	銀行承兌匯票	90%
林權	40%	貴金屬	80%
農地使用權	50%	存貨	50%
		主板上市流通股	60%
		知識產權	20%

對於由第三方擔保人所擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財務狀況、歷史信用記錄及其代償能力。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理（續）

43.1 信用風險（續）

43.1.4 預期信用損失準備政策

本集團運用「預期信用損失模型」計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、貸款承諾和財務擔保合同的減值準備。

(a) 階段劃分

對於納入預期信用損失計量的金融工具，本集團評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加，運用「三階段」減值模型分別計量其損失準備和確認預期信用損失。

- 第一階段：自初始確認後信用風險並未顯著增加的金融工具，其損失階段劃分為第一階段。
- 第二階段：自初始確認後信用風險顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為第二階段。
- 第三階段：對於已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為第三階段。

第一階段的金融工具按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，第二階段和第三階段的金融工具按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

評估信用風險顯著增加時會考慮五級分類、逾期天數及信用評級變動等多項因素。各階段之間是可遷移的。如第一階段的金融工具的信用風險顯著增加，則需下調為第二階段。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

43 金融風險管理（續）

43.1 信用風險（續）

43.1.4 預期信用損失準備政策（續）

（b）信用風險顯著增加的判斷標準

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

- 債務人違反了合同條款，合同本金或利息逾期超過30天。
- 債務人的業務、財務或經濟狀況出現重大負面影響及出現現金流或流動資金問題的跡象。
- 存放銀行及其他金融機構的票據、金融投資及金融資產本金或利息逾期不超過30天。
- 債務人外部信用評級（發行人評級）與初始確認日期相比低於AA級且高於CCC級投資等級。
- 債務人所處的經濟、技術或法律等環境在當期或者將在近期發生重大變化，從而對本集團產生不利影響。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理（續）

43.1 信用風險（續）

43.1.4 預期信用損失準備政策（續）

(c) 違約及已發生損失的定義

當金融工具符合以下一項或多項定量、定性標準或上限指標時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，其標準與已發生損失的定義一致：

- 債務人違反了合同條款，合同本金或利息逾期超過90天。
- 存放銀行及其他金融機構的票據、金融投資及金融資產本金或利息逾期超過30天。
- 債務人外部信用評級（發行人評級）與初始確認日期相比低於CCC（含）投資等級，或已發生違約。
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組。
- 本集團持有金融工具的發行人發生嚴重財務困難。
- 本集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人做出讓步。
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失。

上述標準適用於本集團所有的金融工具；違約定義被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中，包括違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型構建。

當某項金融工具連續六個月期間都不滿足任何違約標準時，本集團不再將其視為處於違約狀態的資產（即已回調）。本集團根據相關分析，考慮了金融工具在各種情況下由回調再次進入違約狀況的可能性，確定採用該六個月作為觀察期。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

43 金融風險管理（續）

43.1 信用風險（續）

43.1.4 預期信用損失準備政策（續）

（d）計量預期信用損失：對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同類別的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值損失準備。預期信用損失是違約風險敞口(EAD)、違約概率(PD)及違約損失率(LGD)三者的乘積經過期限調整和折現後的結果。相關定義如下：

違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。

違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，根據交易對手的類型以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中發生違約時，本集團應該償付的金額。本集團的違約風險敞口根據預期還款安排確定，不同類型的產品將有所不同。對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定違約風險敞口。

本集團通過預計各期間單筆貸款的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並對其存續性進行調整（如並未提前還款或發生違約）。這種做法可以有效地計算未來各期間的預期信用損失。各期間的計算結果之後再折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率或其近似值。

於報告期末，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理（續）

43.1 信用風險（續）

43.1.4 預期信用損失準備政策（續）

(e) 預期信用損失模型中的前瞻性信息

本集團考慮內外部數據、專家預測以及統計分析確定這些經濟指標與違約概率之間的關係。本集團定期完成樂觀、基準和悲觀等三種國內宏觀情景和宏觀經濟指標的預測，用於資產減值模型。

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如銀行業景氣指數、進出口金額、流通中貨幣同比增長率、居民消費價格指數、國內生產總值同比增長率。

(f) 以組合方式計量預期信用損失準備

按照組合方式評估預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。

用於確定分組的特徵如下：

個人貸款

- 產品類型（例如，個人經營貸款、個人消費貸款、個人住房按揭貸款、信用卡）

公司貸款

- 行業

進行減值評估的敞口

- 第三階段的公司貸款

信用風險小組定期監控並覆核分組的恰當性。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

43 金融風險管理（續）

43.1 信用風險（續）

43.1.5 未考慮所持抵押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

註	2026年6月30日				
	第一階段	第二階段	第三階段	不適用	合計
資產					
存放中央銀行款項	35,323,685	—	—	—	35,323,685
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	23,066,083	—	—	—	23,066,083
衍生金融資產	—	—	—	614,477	614,477
客戶貸款及墊款	385,759,761	12,591,020	699,859	3,696,946	402,747,586
金融投資					
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	—	—	—	48,499,368	48,499,368
— 以攤餘成本計量的金融投資	154,996,416	—	—	—	154,996,416
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	115,539,340	—	90,437	981,431	116,611,208
其他金融資產 (i)	279,358	83,690	99,523	—	462,571
小計	714,964,643	12,674,710	889,819	53,792,222	782,321,394
表外項目					
銀行承兌匯票	15,825,025	—	140	—	15,825,165
信用證	952,191	—	—	—	952,191
保函	1,296,005	—	—	—	1,296,005
未使用信用卡額度	5,943,781	—	—	—	5,943,781
小計	24,017,002	—	140	—	24,017,142
合計	738,981,645	12,674,710	889,959	53,792,222	806,338,536

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理（續）

43.1 信用風險（續）

43.1.5 未考慮所持抵押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口（續）

註	2025年12月31日				
	第一階段	第二階段	第三階段	不適用	合計
資產					
存放中央銀行款項	34,510,487	—	—	—	34,510,487
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	17,212,818	—	—	—	17,212,818
衍生金融資產	—	—	—	378,443	378,443
客戶貸款及墊款	374,370,616	11,938,662	820,852	7,936,912	395,067,042
金融投資					
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	—	—	—	51,543,670	51,543,670
— 以攤餘成本計量的金融投資	144,943,419	—	—	—	144,943,419
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	134,407,400	—	74,179	1,081,935	135,563,514
其他金融資產 (i)	133,238	64,626	74,583	—	272,447
小計	705,577,978	12,003,288	969,614	60,940,960	779,491,840
表外項目					
銀行承兌匯票	14,512,813	—	—	—	14,512,813
信用證	932,847	—	—	—	932,847
保函	2,090,757	—	—	—	2,090,757
未使用信用卡額度	6,296,763	—	—	—	6,296,763
小計	23,833,180	—	—	—	23,833,180
合計	729,411,158	12,003,288	969,614	60,940,960	803,325,020

(i) 其他金融資產包括應收利息及其他應收款。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.1 信用風險 (續)

43.1.6 客戶貸款及墊款

(a) 行業分析

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司貸款及墊款				
製造業	88,280,593	21.12%	81,341,965	19.84%
租賃和商務服務業	64,960,148	15.53%	57,085,351	13.92%
批發和零售業	33,494,731	8.01%	32,421,874	7.90%
建築業	22,506,634	5.38%	22,606,473	5.52%
房地產業	18,827,795	4.50%	19,021,818	4.64%
交通運輸、物流和郵政業	7,762,774	1.86%	6,975,148	1.70%
電力、燃氣及水的生產和供應業	6,681,830	1.60%	6,626,474	1.62%
科學研究技術服務和地質勘探	4,653,896	1.11%	4,110,430	1.00%
金融業	2,834,389	0.68%	2,671,195	0.65%
水利、環境和公共設施管理業	2,807,934	0.67%	2,942,724	0.72%
教育業	2,739,862	0.66%	2,632,040	0.64%
酒店和餐飲業	2,499,623	0.60%	2,548,234	0.62%
農、林、牧、漁業	2,060,890	0.49%	2,299,578	0.56%
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,469,914	0.35%	1,238,850	0.30%
衛生、社會保障和社會福利業	1,348,767	0.32%	1,455,865	0.35%
住宅服務和其他服務業	518,212	0.12%	395,874	0.10%
文化體育和娛樂業	237,142	0.06%	141,734	0.03%
採礦業	144,414	0.03%	38,324	0.01%
小計	263,829,548	63.09%	246,553,951	60.12%

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理（續）

43.1 信用風險（續）

43.1.6 客戶貸款及墊款（續）

(a) 行業分析（續）

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人貸款及墊款				
經營貸款	43,036,043	10.29%	44,552,066	10.86%
住房按揭貸款	42,895,864	10.26%	42,575,975	10.38%
個人消費貸款	35,021,359	8.37%	36,070,928	8.79%
信用卡墊款	2,713,451	0.65%	3,328,317	0.81%
小計	123,666,717	29.57%	126,527,286	30.84%
票據貼現	29,288,124	7.00%	35,949,988	8.76%
應計利息	1,418,859	0.34%	1,145,799	0.28%
客戶貸款及墊款總額	418,203,248	100.00%	410,177,024	100.00%

(b) 按擔保方式分析

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
抵押貸款	192,034,623	189,490,844
保證貸款	111,440,435	108,807,540
信用貸款	77,156,619	67,469,400
質押貸款	36,152,712	43,263,441
小計	416,784,389	409,031,225
應計利息	1,418,859	1,145,799
合計	418,203,248	410,177,024

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.1 信用風險 (續)

43.1.6 客戶貸款及墊款 (續)

(c) 按地區分佈的風險集中度分析

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
東莞	351,765,401	84.11%	344,594,913	84.01%
湛江	19,606,698	4.69%	19,516,749	4.76%
其他	45,412,290	10.86%	44,919,563	10.95%
應計利息	1,418,859	0.34%	1,145,799	0.28%
合計	418,203,248	100.00%	410,177,024	100.00%

已逾期的客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度分析

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
東莞	7,613,187	79.93%	7,291,056	78.15%
湛江	711,308	7.47%	654,852	7.02%
其他	1,200,516	12.60%	1,383,693	14.83%
合計	9,525,011	100.00%	9,329,601	100.00%

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理（續）

43.1 信用風險（續）

43.1.6 客戶貸款及墊款（續）

(d) 按逾期天數、減值情況分析

(1) 貸款及墊款按逾期天數分析的最大信用風險敞口如下：

客戶貸款及墊款	2026年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
逾期天數				
未逾期	389,484,523	15,057,230	439,538	404,981,291
0至30天	75,418	685,216	9,956	770,590
30至60天	—	628,761	62,068	690,829
60至90天	—	355,393	70,035	425,428
90天以上／違約	—	—	7,638,164	7,638,164
合計	389,559,941	16,726,600	8,219,761	414,506,302
預期信用損失準備	(3,800,180)	(4,135,580)	(7,519,902)	(15,455,662)
淨額	385,759,761	12,591,020	699,859	399,050,640

客戶貸款及墊款	2025年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
逾期天數				
未逾期	377,903,413	14,653,708	353,390	392,910,511
0至30天	120,520	926,183	61,974	1,108,677
30至60天	—	576,598	25,569	602,167
60至90天	—	498,853	134,153	633,006
90天以上／違約	—	—	6,985,751	6,985,751
合計	378,023,933	16,655,342	7,560,837	402,240,112
預期信用損失準備	(3,653,317)	(4,716,680)	(6,739,985)	(15,109,982)
淨額	374,370,616	11,938,662	820,852	387,130,130

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

43 金融風險管理（續）

43.1 信用風險（續）

43.1.6 客戶貸款及墊款（續）

（d）按逾期天數、減值情況分析（續）

（2）逾期客戶貸款及墊款按擔保方式和逾期天數列示：

	2026年6月30日				合計
	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期3年以上	
抵押貸款	1,037,339	1,842,324	1,705,241	178,819	4,763,723
保證貸款	423,675	1,095,837	1,607,524	70,206	3,197,242
信用貸款	422,223	427,884	503,767	96,054	1,449,928
質押貸款	3,610	88,257	21,884	367	114,118
合計	1,886,847	3,454,302	3,838,416	345,446	9,525,011

	2025年12月31日				合計
	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期3年以上	
抵押貸款	956,053	1,200,832	1,473,815	153,774	3,784,474
保證貸款	862,653	719,400	1,588,669	63,837	3,234,559
信用貸款	524,919	614,074	907,742	152,101	2,198,836
質押貸款	225	88,257	21,912	1,338	111,732
合計	2,343,850	2,622,563	3,992,138	371,050	9,329,601

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理（續）

43.1 信用風險（續）

43.1.6 客戶貸款及墊款（續）

(e) 已減值／第三階段客戶貸款及墊款

已減值／第三階段客戶貸款及墊款總額如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
公司貸款及墊款	4,859,116	3,791,056
個人貸款及墊款	3,360,645	3,769,781
合計	8,219,761	7,560,837
抵押物公允價值		
— 公司貸款及墊款	3,155,390	2,686,940
— 個人貸款及墊款	1,616,057	1,581,372
合計	4,771,447	4,268,312

抵押物的公允價值是基於最新可得的外部評估價值，考慮目前抵押物變現經驗和市場狀況進行調整而釐定。

已減值／第三階段客戶貸款及墊款按地區分佈的集中度

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
東莞	6,967,889	84.77%	6,109,443	80.80%
湛江	354,690	4.32%	356,017	4.71%
其他	897,182	10.91%	1,095,377	14.49%
合計	8,219,761	100.00%	7,560,837	100.00%

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

43 金融風險管理（續）

43.1 信用風險（續）

43.1.7 抵債資產

抵債資產一旦出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用於經營活動。於報告期末，抵債資產列於其他資產項下。

43.1.8 債務工具投資

本集團主要根據債務工具投資的外部信用評級進行信用風險等級劃分。

(a) 按外部主體信用評級劃分的債務工具投資

以攤餘成本計量的金融投資敞口的分析如下：

		2026年6月30日			
	註	第一階段	第二階段	第三階段	合計
信用評級					
AA至AAA		23,941,137	—	—	23,941,137
未評級	(i)	131,239,977	—	—	131,239,977
合計		155,181,114	—	—	155,181,114
預期信用損失準備		(184,698)	—	—	(184,698)
賬面淨額		154,996,416	—	—	154,996,416

		2025年12月31日			
	註	第一階段	第二階段	第三階段	合計
信用評級					
AA至AAA		21,365,936	—	—	21,365,936
未評級	(i)	123,788,882	—	—	123,788,882
合計		145,154,818	—	—	145,154,818
預期信用損失準備		(211,399)	—	—	(211,399)
賬面淨額		144,943,419	—	—	144,943,419

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理（續）

43.1 信用風險（續）

43.1.8 債務工具投資（續）

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資敞口的分析如下：

2026年6月30日				
註	第一階段	第二階段	第三階段	合計
信用評級				
AA至AAA	29,403,558	—	—	29,403,558
CCC+至AA-	—	—	—	—
違約	—	—	90,437	90,437
未評級	86,135,782	—	—	86,135,782
(i)				
賬面淨額	115,539,340	—	90,437	115,629,777

2025年12月31日				
註	第一階段	第二階段	第三階段	合計
信用評級				
AA至AAA	46,261,655	—	—	46,261,655
CCC+至AA-	—	—	—	—
違約	—	—	74,179	74,179
未評級	88,145,745	—	—	88,145,745
(i)				
賬面淨額	134,407,400	—	74,179	134,481,579

(i) 本集團持有的未評級債務工具投資主要為國債、地方政府債、政策性銀行金融債券及信貸資產受益權。

43.2 金融資產和負債的公允價值

(a) 公允價值層級

本集團根據金融資產和金融負債的公允價值計量所採用的估值技術中輸入值的可觀察程度，將金融資產和金融負債分為以下三個層級。

第一層級：公允價值計量乃自相同資產或負債於活躍市場的（未經調整）報價得出；

第二層級：公允價值計量乃除第一層級報價外，自資產或負債可直接或間接觀察之輸入值得出；及

第三層級：公允價值計量並非根據可觀察市場數據得出。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

43 金融風險管理（續）

43.2 金融資產和負債的公允價值（續）

(b) 並非以公允價值計量的金融工具

下表概述並非以公允價值計量的金融資產和負債的賬面值及公允價值，但不包括賬面值和公允價值相近的金融資產和負債，例如：存放中央銀行款項、買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款、向中央銀行借款、應付客戶款項、賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項、同業存單等。

2026年6月30日					
	賬面值	公允價值	其中：		
			第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	154,996,416	146,872,464	—	146,319,548	552,916
金融負債					
已發行債務證券	99,178,085	99,447,962	—	99,447,962	—
2025年12月31日					
	賬面值	公允價值	其中：		
			第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	144,943,419	147,153,681	—	146,593,454	560,227
金融負債					
已發行債務證券	114,899,573	115,188,976	—	115,188,976	—

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理（續）

43.2 金融資產和負債的公允價值（續）

(c) 以公允價值計量的金融工具

		2026年6月30日			
	註	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產					
衍生金融資產	16	—	614,477	—	614,477
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	17(c)	—	—	33,366,300	33,366,300
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	17(c)	—	—	3,696,946	3,696,946
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	18(a)				
— 債券		—	17,800,228	—	17,800,228
— 基金投資		—	29,483,686	—	29,483,686
— 信貸資產受益權		—	—	1,215,454	1,215,454
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	18(c)				
— 債券		—	115,539,340	90,437	115,629,777
— 股權投資		461	35,927	945,043	981,431
合計		461	163,473,658	39,314,180	202,788,299
金融負債					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	28	—	955,226	1,706,499	2,661,725
衍生金融負債	16	—	264,395	—	264,395
合計		—	1,219,621	1,706,499	2,926,120

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.2 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

		2025年12月31日			
	註	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產					
衍生金融資產	16	—	378,443	—	378,443
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	17(c)	—	—	27,924,827	27,924,827
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	17(c)	—	—	7,936,912	7,936,912
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	18(a)				
— 債券		—	22,347,876	—	22,347,876
— 基金投資		—	27,849,548	—	27,849,548
— 信貸資產受益權		—	—	1,346,246	1,346,246
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	18(c)				
— 債券		—	134,407,400	74,179	134,481,579
— 股權投資		183	32,910	1,048,842	1,081,935
合計		183	185,016,177	38,331,006	223,347,366
金融負債					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	28	—	440,029	1,682,667	2,122,696
衍生金融負債	16	—	302,294	—	302,294
合計		—	742,323	1,682,667	2,424,990

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理（續）

43.2 金融資產和負債的公允價值（續）

(c) 以公允價值計量的金融工具（續）

金融資產和負債公允價值的確定如下：

- 擁有標準條款及條件並在活躍市場交易的金融資產和金融負債的公允價值是分別參考市場標價的買入價及賣出價釐定；
- 不在活躍市場交易的金融資產和金融負債的公允價值採用估值技術釐定。該等估值技術包括使用相同或類似工具的近期交易價格、折現現金流分析及公認定價模型。

本集團對於金融資產及負債建立了獨立的估值流程。金融市場部負責金融資產和金融負債的估值工作。全面風險管理部對於估值方法、參數、假設和結果進行獨立驗證，集中作業部按照估值流程獲取估值結果並按照會計準則對估值結果進行賬務處理，計劃財務部基於經獨立審閱的估值結果準備金融資產和負債的披露信息。不同類型金融工具的估值政策和程序由本集團風險管理委員會批准。對估值政策和程序的任何改變，在實際採用前都需要報送風險管理委員會批准。截至2026年6月30日及2025年12月31日，公允價值各層次間無重大轉移。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理（續）

43.2 金融資產和負債的公允價值（續）

(c) 以公允價值計量的金融工具（續）

使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下：

		2026年6月30日		
	註	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值項目
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款	17(c)	33,366,300	折現現金流	風險調整折 現率／現金流
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的客戶貸款及墊款	17(c)	3,696,946	折現現金流	風險調整折 現率／現金流
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 信貸資產受益權	18(a)	1,215,454	折現現金流	風險調整折 現率／現金流
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券		90,437	折現現金流	風險調整折 現率／現金流
— 股權投資		945,043	市場法／淨資產法	市淨率／缺乏流通性 折扣率
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	28	1,706,499	折現現金流	風險調整折 現率／現金流

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理（續）

43.2 金融資產和負債的公允價值（續）

(c) 以公允價值計量的金融工具（續）

註	2025年12月31日		
	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值項目
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款	17(c)	27,924,827	折現現金流 風險調整折現率 ／現金流
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的客戶貸款及墊款	17(c)	7,936,912	折現現金流 風險調整折現率 ／現金流
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資			
— 信貸資產受益權	18(a)	1,346,246	折現現金流 風險調整折 現率／現金流
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資			
— 債券		74,179	折現現金流 風險調整折 現率／現金流
— 股權投資		1,048,842	市場法／淨資產法 市淨率／缺乏流通性 折扣率
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	28	1,682,667	折現現金流 風險調整折 現率／現金流

第三層金融工具方面，公允價值的敏感度對不可觀察輸入值變動的影響按公允價值持續計量。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

43 金融風險管理（續）

43.2 金融資產和負債的公允價值（續）

（c）以公允價值計量的金融工具（續）

在若干情況下，計算金融工具的公允價值所使用的估值模式，其含有的假設並非依據在相同工具的當前可觀察市場交易價格，亦非依賴其他可觀察的市場數據。下表列示公允價值的敏感度，即因合理可行的替代假設所產生有利或不利1%變動而導致的公允價值變動情況。

	2026年6月30日			
	對淨利潤的影響		對重估儲備的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	—	—	78,166	(77,435)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	5,853	(5,819)	—	—
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 信貸資產受益權	1,363	(1,336)	—	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	—	967	(934)
— 股權投資	—	—	4,955	(4,955)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	66,863	(69,632)	—	—

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理（續）

43.2 金融資產和負債的公允價值（續）

(c) 以公允價值計量的金融工具（續）

	2025年12月31日			
	對淨利潤的影響		對重估儲備的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	—	—	65,221	(64,611)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	12,630	(12,555)	—	—
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 信貸資產受益權	1,693	(1,660)	—	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	—	632	(619)
— 股權投資	—	—	5,955	(5,955)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	79,451	(83,022)	—	—

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.2 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

第三層級公允價值計量的變動如下：

				購買、出售和結算		收益或虧損總額		期末持有 計入損益的 資產及負債 的未實現 收益或虧損	
註	2026年 1月1日	轉至第三級	購買	出售及結算	計入損益	計入其他 綜合收益	2026年 6月30日		
資產									
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款	17(c)	27,924,827	—	25,642,711	(20,181,252)	(17,249)	(2,737)	33,366,300	—
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的客戶貸款及墊款	17(c)	7,936,912	—	3,702,067	(7,927,436)	(14,597)	—	3,696,946	4,814
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 — 信貸資產受益權	18(a)	1,346,246	—	—	(143,768)	12,976	—	1,215,454	12,976
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 — 債券		74,179	—	—	(2,926)	17,156	2,028	90,437	—
— 股權投資		1,048,842	—	—	—	—	(103,799)	945,043	—
小計		38,331,006	—	29,344,778	(28,255,382)	(1,714)	(104,508)	39,314,180	17,790
負債									
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	28	(1,682,667)	—	—	53,994	(77,826)	—	(1,706,499)	(77,826)
合計		36,648,339	—	29,344,778	(28,201,388)	(79,540)	(104,508)	37,607,681	(60,036)

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理（續）

43.2 金融資產和負債的公允價值（續）

(c) 以公允價值計量的金融工具（續）

				購買、出售和結算		收益或虧損總額			年末持有計 入損益的資 產及負債的 未實現收益 或虧損
註	2025年 1月1日	轉至第三級	購買	出售及結算	計入損益	計入其他 綜合收益	2025年 12月31日		
資產									
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款	17(c)	23,320,169	—	27,999,889	(23,391,913)	15,447	(18,765)	27,924,827	—
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的客戶貸款及墊款	17(c)	6,755,902	—	7,933,706	(6,690,668)	(62,028)	—	7,936,912	3,205
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資									
一信貸資產受益權	18(a)	1,558,017	—	—	(231,930)	20,159	—	1,346,246	20,159
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資									
一債券		62,913	—	—	(5,133)	17,022	(623)	74,179	—
一股權投資		1,114,834	—	—	—	—	(65,992)	1,048,842	—
小計		32,811,835	—	35,933,595	(30,319,644)	(9,400)	(85,380)	38,331,006	23,364
負債									
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	28	(1,524,546)	—	—	20,891	(179,012)	—	(1,682,667)	(179,012)
合計		31,287,289	—	35,933,595	(30,298,753)	(188,412)	(85,380)	36,648,339	(155,648)

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

43 金融風險管理（續）

43.3 資本管理

本集團的資本管理目標是：

- 維持充足的資本基礎，以支持業務發展；
- 支持本集團的財務穩定及利潤增長；
- 以高效及注重風險的方法分配資本，為股東提供最大的經風險調整收益；及
- 保護本集團特許經營權的長期可持續性，以持續為擁有人及其他利益相關者提供充足回報及利益。

本行管理層採用國家金融監管總局根據巴塞爾委員會的指引發佈的管理辦法每季度監控資本充足率及法定資本的使用情況，每季度向國家金融監管總局上報所要求的資料。

本行依據國家金融監管總局於2023年10月下發的《商業銀行資本管理辦法》計算資本充足率。按照辦法規定，本行信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用簡化標準法，操作風險加權資產計量採用標準法。

根據《商業銀行資本管理辦法》的規定，非系統重要性銀行的核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。目前，本行完全滿足各項法定監管規定。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理（續）

43.3 資本管理（續）

2026年6月30日及2025年12月31日，本行依照《商業銀行資本管理辦法》的要求計量的資本充足率如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
核心一級資本	62,549,949	61,274,728
核心一級資本扣除項目	(869,885)	(679,847)
核心一級資本淨額	61,680,064	60,594,881
其他一級資本	133,834	130,652
一級資本淨額	61,813,898	60,725,533
二級資本	9,639,123	9,482,953
資本淨額	71,453,021	70,208,486
風險加權資產總額	465,766,811	455,643,201
核心一級資本充足率	13.24%	13.30%
一級資本充足率	13.27%	13.33%
資本充足率	15.34%	15.41%

44 期後事項

2026年7月31日，本集團取得國家金融監督管理總局廣東監管局出具的《廣東金融監管局關於東莞農村商業銀行吸收合併雲浮新興東盈村鎮銀行的批復》（粵金復[2026] 290號）。本集團將根據相關工作安排，合法合規開展吸收合併相關工作。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

45 已頒佈但截至2026年6月30日止期間尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至此財務報表刊發日期，多項準則修訂、新準則及解釋已頒佈，但截至2026年6月30日止六個月期間財務報表尚未生效，因此此等財務報表中未有提早採納。其中可能與本集團相關的修訂、新準則及解釋如下：

	註	於下列日期或之後 開始的會計期間生效
財務報表列示與披露（國際財務報告準則第18號）	(i)	2027年1月1日
非公共受託責任子公司的披露（國際財務報告準則第19號）	(ii)	2027年1月1日
投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產銷售或注資 （國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂本）	(ii)	待定

(i) 財務報表列示與披露（國際財務報告準則第18號）

國際財務報告準則第18號將取代《國際會計準則第1號 — 財務報表列報》，首次適用於自2027年1月1日或之後開始的年度報告期間。

國際財務報告準則第18號對財務報表中的列報和披露提出了新的要求，包括損益表中的新類別和定義的分類匯總、信息匯總和分解的強化要求，以及管理層定義的績效指標的具體披露。本集團正在評估國際財務報告準則第18號的首次應用對其合併財務報表的預期影響。

本集團預期採用國際財務報告準則第18號不會改變本集團的淨資產或淨利潤。然而，預計此舉將影響本集團合併損益表及相關附註披露的列報。

(ii) 其他準則修訂

本集團現正評估上述準則於首次應用期間的預期影響。至目前為止，結論是採納該等準則預計不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

未經審閱補充信息

槓桿率相關信息

與槓桿率監管項目對應的會計項目以及監管項目與會計項目的差異

單位：人民幣千元

項目	2026年6月30日
併表總資產	798,576,955
併表調整項	—
客戶資產調整項	—
衍生工具調整項	130,121
證券融資交易調整項	321,519
表外項目調整項	23,938,820
資產證券化交易調整項	—
未結算金融資產調整項	—
現金池調整項	—
存款準備金調整項（如有）	—
審慎估值和減值準備調整項	—
其他調整項	(869,885)
調整後表內外資產餘額	822,097,530

註：

- (1) 本表根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算得出。
- (2) 調整後的表內外資產餘額=併表總資產+併表調整項+客戶資產調整項+衍生產品調整項+證券融資交易調整項+表外項目調整項+其他調整項計算得出。

未經審閱補充信息（續）

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後表內外資產及相關明細信息

單位：人民幣千元

項目	2026年6月30日
表內資產餘額	
表內資產(除衍生工具和證券融資交易外)	810,995,806
減：減值準備	(16,083,350)
減：一級資本扣除項	(869,885)
調整後的表內資產餘額(衍生工具和證券融資交易除外)	794,042,571
衍生工具資產餘額	
各類衍生工具的重置成本(扣除合格保證金，考慮雙邊淨額結算協議的影響)	423,690
各類衍生工具的潛在風險暴露	332,183
已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生工具資產餘額	—
賣出信用衍生工具的名義本金	—
減：可扣除的賣出信用衍生工具資產餘額	—
衍生工具資產餘額	755,873
證券融資交易資產餘額	
證券融資交易的會計資產餘額	3,360,267
減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	—
代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
證券融資交易資產餘額	3,360,267
表外項目餘額	
表外項目餘額	141,659,036
減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(117,599,184)
減：減值準備	(121,031)
調整後的表外項目餘額	23,938,820
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額	
一級資本淨額	61,813,898
調整後表內外資產餘額	822,097,530
槓桿率	
槓桿率	7.52%
槓桿率a	7.52%
最低槓桿率要求	4.00%

註：

- (1) 本表根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算得出。
- (2) 槓桿率按一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額計算得出。

